**NL**

**BIJLAGE II**

**“BIJLAGE II**

**RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN**

Inhoudsopgave

[DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES 5](#_Toc30154315)

[1. Opzet en conventies 5](#_Toc30154316)

[1.1. Opzet 5](#_Toc30154317)

[1.2. Gebruik van nummering 5](#_Toc30154318)

[1.3. Tekenconventie 6](#_Toc30154319)

[1.4. Afkortingen 6](#_Toc30154320)

[DEEL 2: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES 7](#_Toc30154321)

[1. Kapitaaltoereikendheidsoverzicht (CA) 7](#_Toc30154322)

[1.1. Algemene opmerkingen 7](#_Toc30154323)

[1.2. C 01.00 - EIGEN VERMOGEN (CA1) 8](#_Toc30154324)

[1.2.1 Instructies voor specifieke posities 8](#_Toc30154325)

[1.3. C 02.00 - EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2) 25](#_Toc30154326)

[1.3.1 Instructies voor specifieke posities 25](#_Toc30154327)

[1.4 C 03.00 - KAPITAALRATIO’S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3) 32](#_Toc30154328)

[1.4.1 Instructies voor specifieke posities 32](#_Toc30154329)

[1.5. C 04.00 - PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4) 35](#_Toc30154330)

[1.5.1 Instructies voor specifieke posities 35](#_Toc30154331)

[1.6 OVERGANGSBEPALINGEN en INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5) 54](#_Toc30154332)

[1.6.1 Algemene opmerkingen 54](#_Toc30154333)

[1.6.2 C 05.01 - OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1) 55](#_Toc30154334)

[1.6.2.1 Instructies voor specifieke posities 55](#_Toc30154335)

[1.6.3 C 05.02 - INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5.2) 64](#_Toc30154336)

[1.6.3.1 Instructies voor specifieke posities 64](#_Toc30154337)

[2. GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) 67](#_Toc30154338)

[2.1. Algemene opmerkingen 67](#_Toc30154339)

[2.2. Gedetailleerde solvabiliteitsgegevens over de groep 67](#_Toc30154340)

[2.3. Informatie over de bijdrage van afzonderlijke entiteiten aan de groepssolvabiliteit 68](#_Toc30154341)

[2.4. C 06.01 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN - Totaal (GS Total) 69](#_Toc30154342)

[2.5. C 06.01 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS) 69](#_Toc30154343)

[3. Templates voor kredietrisico 79](#_Toc30154344)

[3.1. Algemene opmerkingen 79](#_Toc30154345)

[3.1.1 Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect 79](#_Toc30154346)

[3.1.2 Rapportage van tegenpartijkredietrisico 79](#_Toc30154347)

[3.2. C 07.00 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: standaardbenadering van kapitaalvereisten (CR SA) 80](#_Toc30154348)

[3.2.1 Algemene opmerkingen 80](#_Toc30154349)

[3.2.2 Reikwijdte van de CR SA-template 80](#_Toc30154350)

[3.2.3 Toewijzing van blootstellingen met betrekking tot blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering 82](#_Toc30154351)

[3.2.4 Toelichting bij de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 112 VKV 88](#_Toc30154352)

[3.2.4.1 De blootstellingscategorie “instellingen” 88](#_Toc30154353)

[3.2.4.2 De blootstellingscategorie “gedekte obligaties” 88](#_Toc30154354)

[3.2.4.3 De blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging” 88](#_Toc30154355)

[3.2.5 Instructies voor specifieke posities 89](#_Toc30154356)

[3.3. Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van eigenvermogensvereisten (CR IRB) 97](#_Toc30154357)

[3.3.1 Reikwijdte van de CR IRB-template 97](#_Toc30154358)

[3.3.2 Uitsplitsing van de CR IRB-template 98](#_Toc30154359)

[3.3.3 C 08.01 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van kapitaalvereisten (CR IRB 1) 99](#_Toc30154360)

[3.3.3.1 Instructies voor specifieke posities 99](#_Toc30154361)

[3.3.4 C 08.02 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering kapitaalvereisten: uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep (CR IRB 2) 109](#_Toc30154362)

[3.4. Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Informatie met geografische uitsplitsingen 110](#_Toc30154363)

[3.4.1 C 09.01 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (CR GB 1) 110](#_Toc30154364)

[3.4.1.1 Instructies voor specifieke posities 110](#_Toc30154365)

[3.4.2 C 09.02 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (CR GB 2) 113](#_Toc30154366)

[3.4.2.1 Instructies voor specifieke posities 113](#_Toc30154367)

[3.4.3 C 09.04 — Uitsplitsing van betrokken kredietblootstellingen ten behoeve van de berekening van de contracyclische buffer per land en het instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage (CCB) 116](#_Toc30154368)

[3.4.3.1 Algemene opmerkingen 116](#_Toc30154369)

[3.4.3.2 Instructies voor specifieke posities 117](#_Toc30154370)

[3.5. C 10.01 EN C 10.02 — Blootstellingen in aandelen in het kader van de interneratingbenadering (CR EQU IRB 1 en CR EQU IRB 2) 121](#_Toc30154371)

[3.5.1 Algemene opmerkingen 121](#_Toc30154372)

[3.5.2 Instructies voor specifieke posities (geldend voor zowel CR EQU IRB 1 als CR EQU IRB 2) 123](#_Toc30154373)

[3.6. C 11.00 – Afwikkelings-/leveringsrisico (CR SETT) 127](#_Toc30154374)

[3.6.1 Algemene opmerkingen 127](#_Toc30154375)

[3.6.2 Instructies voor specifieke posities 127](#_Toc30154376)

[3.7. C 13.01 — Kredietrisico — Securitisaties (CR SEC) 130](#_Toc30154377)

[3.7.1 Algemene opmerkingen 130](#_Toc30154378)

[3.7.2 Instructies voor specifieke posities 130](#_Toc30154379)

[3.9. Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS) 142](#_Toc30154380)

[3.9.1 Reikwijdte van de SEC DETAILS-template 142](#_Toc30154381)

[3.9.2. Reikwijdte van de SEC DETAILS-template 143](#_Toc30154382)

[3.9.3 C 14.00 – Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS) 143](#_Toc30154383)

[3.9.4 C 14.01 - Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS 2) 157](#_Toc30154384)

[4. Templates voor operationeel risico 161](#_Toc30154385)

[4.1 C 16.00 – Operationeel risico (OPR) 161](#_Toc30154386)

[4.1.1 Algemene opmerkingen 161](#_Toc30154387)

[4.1.2 Instructies voor specifieke posities 162](#_Toc30154388)

[4.2. Operationeel risico: Nadere informatie over verliezen in het laatste jaar (OPR DETAILS) 165](#_Toc30154389)

[4.2.1 Algemene opmerkingen 165](#_Toc30154390)

[4.2.2 C 17.01 C 17.01: Verliezen en goedgemaakte verliezen per bedrijfsonderdeel en soort verliesgebeurtenis in het laatste jaar (OPR DETAILS 1) 167](#_Toc30154391)

[4.2.2.1 Algemene opmerkingen 167](#_Toc30154392)

[4.2.2.2 Instructies voor specifieke posities 168](#_Toc30154393)

[4.2.3 C 17.02: Operationeel risico: Nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar (OPR DETAILS 2) 175](#_Toc30154394)

[4.2.3.1 Algemene opmerkingen 175](#_Toc30154395)

[4.2.3.2 Instructies voor specifieke posities 176](#_Toc30154396)

[5. Templates voor marktrisico 178](#_Toc30154397)

[5.1. C 18.00 – Marktrisico: Standaardbenadering van positierisico’s in verhandelbare schuldinstrumenten (MKR SA TDI) 178](#_Toc30154398)

[5.1.1 Algemene opmerkingen 178](#_Toc30154399)

[5.1.2 Instructies voor specifieke posities 178](#_Toc30154400)

[5.2. C 19.00 - MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC) 181](#_Toc30154401)

[5.2.1 Algemene opmerkingen 181](#_Toc30154402)

[5.2.2 Instructies voor specifieke posities 181](#_Toc30154403)

[5.3. C 20.00 - MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE TOEGEWEZEN POSITIES (MKR SA CTP) 183](#_Toc30154404)

[5.3.1 Algemene opmerkingen 183](#_Toc30154405)

[5.3.2 Instructies voor specifieke posities 184](#_Toc30154406)

[5.4. C 21.00 - Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in aandelen (MKR SA EQU) 186](#_Toc30154407)

[5.4.1 Algemene opmerkingen 186](#_Toc30154408)

[5.4.2 Instructies voor specifieke posities 186](#_Toc30154409)

[5.5. C 22.00 – Marktrisico: Standaardbenaderingen voor valutarisico (MKR SA FX) 188](#_Toc30154410)

[5.5.1 Algemene opmerkingen 188](#_Toc30154411)

[5.5.2 Instructies voor specifieke posities 189](#_Toc30154412)

[5.6. C 23.00 – Marktrisico: Standaardbenaderingen voor grondstoffen (MKR SA COM) 192](#_Toc30154413)

[5.6.1 Algemene opmerkingen 192](#_Toc30154414)

[5.6.2 Instructies voor specifieke posities 192](#_Toc30154415)

[5.7. C 24.00 – Interne modellen voor marktrisico (MKR IM) 193](#_Toc30154416)

[5.7.1 Algemene opmerkingen 193](#_Toc30154417)

[5.7.2 Instructies voor specifieke posities 194](#_Toc30154418)

[5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA) 197](#_Toc30154419)

[5.8.1 Instructies voor specifieke posities 197](#_Toc30154420)

[6. Prudente waardering (PruVal) 199](#_Toc30154421)

[6.1. C 32.01 – Prudente waardering: Tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen (PruVal 1) 199](#_Toc30154422)

[6.1.1 Algemene opmerkingen 199](#_Toc30154423)

[6.1.2 Instructies voor specifieke posities 199](#_Toc30154424)

[6.2. C 32.02 - Prudente waardering: Kernbenadering (PruVal 2) 205](#_Toc30154425)

[6.2.1 Algemene opmerkingen 205](#_Toc30154426)

[6.2.2 Instructies voor specifieke posities 205](#_Toc30154427)

[6.3. C 32.03 - Prudente waardering: AWA in verband met modelrisico (PruVal 3) 216](#_Toc30154428)

[6.3.1 Algemene opmerkingen 216](#_Toc30154429)

[6.3.2 Instructies voor specifieke posities 217](#_Toc30154430)

[6.4 C 32.04 - Prudente waardering: AWA in verband met geconcentreerde posities (PruVal 4) 219](#_Toc30154431)

[6.4.1 Algemene opmerkingen 219](#_Toc30154432)

[6.4.2 Instructies voor specifieke posities 220](#_Toc30154433)

[7. C 33.00 — Blootstellingen met betrekking tot overheden (GOV) 222](#_Toc30154434)

[7.1. Algemene opmerkingen 222](#_Toc30154435)

[7.2. Reikwijdte van de template betreffende blootstellingen met betrekking tot “Overheden” 223](#_Toc30154436)

[7.3. Instructies voor specifieke posities 223](#_Toc30154437)

## DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES

1. Opzet en conventies

1.1. Opzet

1. Het raamwerk als geheel bestaat uit vijf blokken templates:

a) kapitaaltoereikendheid, overzicht van de kapitaalbasis; totaal van de risicoposten;

b) groepssolvabiliteit, een overzicht van de mate waarin alle afzonderlijke entiteiten binnen de consolidatiekring van de rapporterende entiteit aan de solvabiliteitsvereisten voldoen;

c) kredietrisico (met inbegrip van tegenpartijrisico, verwateringsrisico en afwikkelingsrisico);

d) marktrisico (met inbegrip van positierisico in de handelsportefeuille, valutarisico, grondstoffenrisico en CVA-risico);

e) operationeel risico.

2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen. Nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage voor elk blok templates, instructies voor specifieke posities, alsmede validatievoorschriften zijn te vinden in dit deel van deze uitvoeringsverordening.

3. De instellingen hoeven alleen de relevante templates in te vullen, afhankelijk van de benadering die zij volgen voor het bepalen van eigenvermogensvereisten.

1.2. Gebruik van nummering

4. Het document volgt de in de punten 5 tot en met 8 beschreven conventies voor verwijzingen naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van die numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

5. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template; Row; Column}.

6. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij; Kolom}.

7. In het geval van templates die uit slechts één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen. {Template; Row}

8. Een asterisk geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.

1.3. Tekenconventie

9. Ieder bedrag dat tot een hoger eigen vermogen of tot hogere kapitaalvereisten leidt, wordt als positieve waarde gerapporteerd. Daarentegen wordt elk bedrag dat tot een lager totaal aan eigen vermogen of tot lagere kapitaalvereisten leidt, als negatieve waarde gerapporteerd. Indien er een minteken (-) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde verwacht.

1.4. Afkortingen

9 bis In deze bijlage gebruikte afkortingen: “VKV” = Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad[[1]](#footnote-2); “RKV” = Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad[[2]](#footnote-3); “RJ” = Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad[[3]](#footnote-4), en “RJB” = Richtlijn 86/635/EEG van de Raad[[4]](#footnote-5).

## DEEL 2 INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. Kapitaaltoereikendheidsoverzicht (CA)

1.1. Algemene opmerkingen

10. CA-templates bevatten informatie over tellers onder Pijler 1 (eigen vermogen, tier 1, tier 1-kernkapitaal), noemer (eigenvermogensvereisten) en de toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen. Dit betreft in totaal vijf templates:

a) template CA1 bevat het bedrag van het eigen vermogen van de instellingen, opgesplitst in de posten die voor dat bedrag nodig zijn. Het aldus verkregen bedrag aan eigen vermogen omvat het totale effect van de toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen voor elk soort kapitaal;

b) template CA2 geeft een overzicht van het totaal van de risicoposten zoals omschreven in artikel 92, lid 3, VKV;

c) template CA3 bevat de ratio’s ten aanzien waarvan in de VKV een minimumniveau is vastgesteld, alsmede enkele andere daarmee samenhangende gegevens;

d) template CA4 bevat pro-memorieposten die onder meer nodig zijn voor de berekening van posten in CA1, alsmede informatie ten aanzien van de kapitaalbuffers uit hoofde van de RKV;

e) template CA5 bevat de gegevens die nodig zijn voor de berekening van het effect van VKV-overgangsbepalingen op het eigen vermogen. CA5 vervalt zodra die overgangsbepalingen niet langer van kracht zijn.

11. De templates moeten worden gebruikt door alle rapporterende entiteiten, ongeacht de aangehouden standaarden voor jaarrekeningen, hoewel bepaalde posten in de teller specifiek gelden voor entiteiten die de waarderingsregels van het IAS/IFRS-type hanteren. In algemene zin is de informatie in de noemer gekoppeld aan de uiteindelijke resultaten zoals die worden gerapporteerd in de desbetreffende templates voor de berekening van het totaal van de risicoposten.

12. Het totaal van het eigen vermogen bestaat uit verschillende soorten kapitaal: tier 1-kapitaal (T1), zijnde de som van tier 1-kernkapitaal (CET1), aanvullend-tier 1-kapitaal (AT1) en tier 2-kapitaal (T2).

13. De toepassing van VKV- en RKV-overgangsbepalingen worden in CA-templates als volgt behandeld:

a) De posten in CA1 zijn doorgaans exclusief overgangsaanpassingen. Dat betekent dat de cijfers in CA1-posten zijn berekend overeenkomstig de definitieve bepalingen (d.w.z. als ware er geen sprake van overgangsbepalingen), met uitzondering van posten die een overzicht bieden van het effect van die overgangsbepalingen. Voor elk soort kapitaal (d.w.z. tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal) zijn er drie verschillende posten die alle uit die overgangsbepalingen voortvloeiende correcties omvatten.

b) Overgangsbepalingen kunnen ook gevolgen hebben voor het tekort aan aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal (d.w.z. het af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal overschrijdt, zoals bepaald in, respectievelijk, artikel 36, lid 1, onder j), en artikel 56, onder e), VKV); derhalve kan in de posten waarin die tekorten zijn vervat, het effect van die overgangsbepalingen indirect tot uiting komen.

c) Template CA5 wordt uitsluitend gebruikt voor de rapportage van het effect van de toepassing van de VKV-overgangsbepalingen.

14. De behandeling van Pijler II-vereisten kan uiteenlopen binnen de Unie (artikel 104, lid 2, RKV moet in nationale wet- en regelgeving worden omgezet). In de solvabiliteitsrapportage onder de VKV wordt uitsluitend het effect van de Pijler II-vereisten op de solvabiliteitsratio of de beoogde ratio opgenomen. Een gedetailleerde rapportage van Pijler II-vereisten valt niet binnen het toepassingsgebied van artikel 99 VKV.

a) De templates CA1, CA2 en CA5 bevatten uitsluitend gegevens over kwesties die verband houden met Pijler I.

b) Template CA3 bevat het effect van aanvullende Pijler II-vereisten op de solvabiliteitsratio op geaggregeerde basis. In het ene blok ligt de nadruk op het effect van bedragen op de ratio’s, terwijl in het andere blok de nadruk op de ratio zelf ligt. Beide blokken met ratio’s zijn op geen enkele andere manier gekoppeld aan de templates CA1, CA2 of CA5.

c) Template CA4 bevat één cel die betrekking heeft op additionele eigenvermogensvereisten met betrekking tot Pijler II. Die cel is niet via validatievoorschriften gekoppeld aan de kapitaalratio’s van template CA3 en weerspiegelt artikel 104, lid 2, RKV, waarin expliciet melding wordt gemaakt van additionele eigenvermogensvereisten als één mogelijkheid voor Pijler II-besluiten.

1.2. C 01.00 - EIGEN VERMOGEN (CA1)

1.2.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | 1. Eigen vermogen  Artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 VKV  Het eigen vermogen van een instelling bestaat uit de som van haar tier 1- en tier 2-kapitaal. |
| 015 | 1.1 Tier 1-kapitaal  Artikel 25 VKV  Het tier 1-kapitaal is de som van het tier 1-kernkapitaal en het aanvullend-tier 1-kapitaal. |
| 020 | 1.1.1 Tier 1-kernkapitaal  Artikel 50 VKV |
| 030 | 1.1.1.1 Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal  Artikel 26, lid 1, onder a) en b), de artikelen 27 tot en met 30, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV |
| 040 | 1.1.1.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten  Artikel 26, lid 1, onder a), en de artikelen 27 tot en met 31 VKV  Kapitaalinstrumenten van onderlinge maatschappijen, coöperaties of soortgelijke instellingen (de artikelen 27 en 29 VKV) worden opgenomen.  Het met de instrumenten verband houdende agio hoeft niet te worden opgenomen.  In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden opgenomen indien alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Waarvan: In noodsituaties bij overheden geplaatste kapitaalinstrumenten  Artikel 31 VKV  In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden in tier 1-kernkapitaal opgenomen indien alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten  Artikel 28, lid 1, onder b), l) en m), VKV  De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking.  In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Agio  Artikel 4, lid 1, punt 124, en artikel 26, lid 1, onder b), VKV  “Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de “Volgestorte kapitaalinstrumenten”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV  Eigen tier 1-kernkapitaal van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 42 VKV.  Aandelenbelangen die als “Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.  In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt.  In de posten 1.1.1.1.4 tot en met 1.1.1.1.4.3 worden geen feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV  Tier 1-kernkapitaalinstrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep.  Het te rapporteren bedrag omvat bezittingen in de handelsportefeuille die zijn berekend op basis van de netto longpositie zoals bedoeld in artikel 42, onder a), VKV. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichting tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 VKV  Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV moeten “eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen”, worden afgetrokken. |
| 130 | 1.1.1.2 Ingehouden winsten  Artikel 26, lid 1, onder c), en artikel 26, lid 2, VKV  Onder ingehouden winsten wordt verstaan de ingehouden winsten van het voorgaande jaar plus de in aanmerking komende tussentijdse of jaareindewinsten. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Ingehouden winsten voorgaande jaren  Artikel 4, lid 1, punt 123, en artikel 26, lid 1, onder c), VKV  In artikel 4, lid 1, punt 123, VKV worden “ingehouden winsten” omschreven als “de resultaten van het voorgaande jaar die zijn overgedragen door definitieve bestemming van het resultaat overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 In aanmerking komende winsten of verliezen  Artikel 4, lid 1, punt 121, artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), VKV  Krachtens artikel 26, lid 2, VKV kunnen tussentijdse of jaareinderesultaten als ingehouden winsten worden opgenomen, met de voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteit, als bepaalde voorwaarden zijn vervuld.  Daartegenover staat dat krachtens artikel 36, lid 1, onder a), VKV verliezen van het tier 1-kernkapitaal moeten worden afgetrokken. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Aan eigenaren moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen  Artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), VKV  Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de winst of het verlies zoals gerapporteerd in de winst- en verliesrekening. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Niet in aanmerking komend deel tussentijdse of jaareinderesultaat  Artikel 26, lid 2, VKV  In deze rij hoeft geen bedrag te worden vermeld indien de instelling voor de referentieperiode verliezen heeft geboekt, aangezien de verliezen in hun geheel van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken.  Als de instelling winst heeft geboekt, wordt dat deel van die winst gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 26, lid 2, VKV niet in aanmerking komt (d.w.z. niet gecontroleerde winsten en te verwachten lasten en voorzieningen voor dividenden)  N.B. In het geval van winst is het bedrag dat moet worden afgetrokken, ten minste gelijk aan het tussentijdse dividend. |
| 180 | 1.1.1.3 Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat  Artikel 4, lid 1, punt 100, en artikel 26, lid 1, onder d), VKV  Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen en vóór toepassing van prudentiële filters. Het te rapporteren bedrag wordt bepaald in overeenstemming met artikel 13, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Andere reserves  Artikel 4, lid 1, punt 117, en artikel 26, lid 1, onder e), VKV  “Andere reserves” worden in de VKV omschreven als “reserves in de zin van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving die overeenkomstig de toepasselijke standaard voor financiële verslaggeving openbaar moeten worden gemaakt, met uitzondering van bedragen die reeds zijn opgenomen in gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten of ingehouden winsten”.  Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen. |
| 210 | 1.1.1.5 Fondsen voor algemene bankrisico’s  Artikel 4, lid 1, punt 112, en artikel 26, lid 1, onder f), VKV  Fondsen voor algemene bankrisico’s worden in artikel 38 RJB omschreven als “bedragen die de kredietinstelling besluit te bestemmen voor de dekking van dergelijke risico’s, indien zulks om redenen van voorzichtigheid wegens de bijzondere, met het bankbedrijf samenhangende risico’s geboden is”.  Het te rapporteren bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen. |
| 220 | 1.1.1.6 Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 483, leden 1, 2 en 3, en de artikelen 484 tot en met 487 VKV  Het bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden verantwoord  Artikel 4, lid 1, punt 120, en artikel 84 VKV  De som van alle bedragen aan minderheidsbelangen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal wordt opgenomen. |
| 240 | 1.1.1.8 Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen  De artikelen 479 en 480 VKV  Aanpassingen van de minderheidsbelangen als gevolg van overgangsbepalingen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters  De artikelen 32 tot en met 35 VKV |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa  Artikel 32, lid 1, VKV  Het te rapporteren bedrag is de toename van het aandelenkapitaal van de instelling voortvloeiende uit gesecuritiseerde activa, overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Deze post omvat bijvoorbeeld toekomstige marge-inkomsten die voor de instelling resulteren in een winst bij verkoop of, indien de instelling initiator van de securitisatie is, de nettowinsten die voortvloeien uit de kapitalisatie van toekomstige inkomsten uit de gesecuritiseerde activa die als kredietverbetering voor securitisatieposities dienen. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Reserve voor kasstroomafdekkingen  Artikel 33, lid 1, onder a), VKV  Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als de kasstroomafdekkingen resulteren in een verlies (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert), en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.  Het bedrag is het bedrag na aftrek van eventuele op het tijdstip van de berekening te verwachten belastingheffingen. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen instelling die voortvloeien uit veranderingen eigen kredietwaardigheid  Artikel 33, lid 1, onder b), VKV  Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert), en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.  Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen  Artikel 33, lid 1, onder c), en artikel 33, lid 2, VKV  Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico, en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.  Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Waardeaanpassingen als gevolg van vereisten voor prudente waardering  De artikelen 34 en 105 VKV  Aanpassingen van de reële waarde van in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille opgenomen blootstellingen vanwege striktere normen voor prudente waardering zoals bedoeld in artikel 105 VKV. |
| 300 | 1.1.1.10 (–) Goodwill  Artikel 4, lid 1, punt 113, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37 VKV |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord  Artikel 4, lid 1, punt 113, en artikel 36, lid 1, onder b), VKV  Goodwill betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Het hier te rapporteren bedrag is hetzelfde als het bedrag dat op de balans wordt verantwoord. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen  Artikel 37, onder f), en artikel 43 VKV |
| 330 | 1.1.1.10.3 Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen  Artikel 37, onder a), VKV  Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de goodwill overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zou worden of zou worden verwijderd. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Andere immateriële activa  Artikel 4, lid 1, punt 115, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37, onder a), VKV  Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen minus de goodwill, eveneens volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen  Artikel 4, lid 1, punt 115, en artikel 36, lid 1, onder b), VKV  Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen minus de goodwill, eveneens volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag aan immateriële activa niet zijnde goodwill dat op de balans wordt verantwoord. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen  Artikel 37, onder a), VKV  Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de immateriële activa niet zijnde goodwill overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zouden worden of zouden worden verwijderd. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen  Artikel 36, lid 1, onder c), en artikel 38 VKV |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Voor interneratingbenadering, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen  Artikel 36, lid 1, onder d), en de artikelen 40, 158 en 159 VKV  Het te rapporteren bedrag wordt niet verminderd met een stijging van de uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, of andere aanvullende belastingeffecten die zich zouden kunnen voordoen als de voorzieningen zouden stijgen tot het niveau van de verwachte verliezen (artikel 40 VKV). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds  Artikel 4, lid 1, punt 109, artikel 36, lid 1, onder e), en artikel 41 VKV |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds  Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 36, lid 1, onder e), VKV  Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds zijn “de activa van een pensioenfonds dat, respectievelijk een pensioenregeling die op vaste toezeggingen gebaseerd is, berekend nadat op die activa het bedrag van de verplichtingen uit hoofde van dat fonds, respectievelijk die regeling in mindering is gebracht”.  Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de balans wordt verantwoord (indien afzonderlijk gerapporteerd). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Aan activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen  Artikel 4, lid 1, punten 108 en 109, en artikel 41, lid 1, onder a), VKV  Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen die zouden komen te vervallen als de activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds overeenkomstig de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen dubieus zouden worden of zouden worden uitgeboekt. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan instelling onbeperkt kan gebruikmaken  Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 41, lid 1, onder b), VKV  In deze post wordt uitsluitend een bedrag vermeld indien de bevoegde autoriteit vooraf toestemming heeft gegeven om het af te trekken bedrag aan activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds te verminderen.  Op de in deze rij opgenomen activa wordt een risicogewicht voor kredietrisicovereisten toegepast. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal  Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 36, lid 1, onder g), en artikel 44 VKV  Bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.  Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt  Artikel 36, lid 1, onder j), VKV  Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post “Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt”. Het bedrag moet van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken. |
| 450 | 1.1.1.17 (–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %  Artikel 4, lid 1, punt 36, artikel 36, lid 1, onder k), punt i), en de artikelen 89 tot en met 91 VKV  Een gekwalificeerde deelneming wordt omschreven als “het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel van een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die onderneming uit te oefenen”.  Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt v), VKV kunnen gekwalificeerde deelnemingen hetzij van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %  Artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253, lid 1, VKV  Securitisatieposities waaraan een risicogewicht van 1 250 % wordt toegekend maar die als alternatief kunnen worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), punt ii), VKV), worden onder deze post gerapporteerd. |
| 470 | 1.1.1.19 (–) Niet-afgewikkelde transacties (“free deliveries”) die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %  Artikel 26, lid 1, onder k), punt iii), en artikel 379, lid 3, VKV  Niet-afgewikkelde transacties kunnen in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 % vanaf vijf dagen na het tweede contractuele betalings- of leveringsgedeelte tot de beëindiging van de transactie, overeenkomstig de eigenvermogensvereisten voor afwikkelingsrisico. Als alternatief kunnen ze worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), punt iii), VKV). In dat laatste geval worden ze onder deze post gerapporteerd. |
| 471 | 1.1.1.20 (–) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht niet met de interneratingbenadering kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %  Artikel 36, lid 1, onder k), punt iv), en artikel 153, lid 8, VKV  Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt iv), VKV kunnen posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht met de interneratingbenadering niet kan bepalen, hetzij worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (–) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 250 %  Artikel 36, lid 1, onder k), punt v), en artikel 155, lid 4, VKV  Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), punt v), VKV kunnen blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering hetzij worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing), hetzij in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 36, lid 1, onder h), de artikelen 43 tot en met 46, artikel 49, leden 2 en 3, en artikel 79 VKV  Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 1-kernkapitaal moet worden afgetrokken.  Zie de alternatieven voor aftrek indien consolidatie wordt toegepast (artikel 49, leden 2 en 3, VKV). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen  Artikel 36, lid 1, onder c) Artikel 38 en artikel 48, lid 1, onder a), VKV  Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van het deel van gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen dat is toegekend aan uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen) dat, overeenkomstig artikel 38, lid 5, onder b), VKV, moet worden afgetrokken, met toepassing van de in artikel 48, lid 1, onder a), VKV genoemde 10 %-drempel. |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 36, lid 1, onder i), de artikelen 43, 45 en 47, artikel 48, lid 2, onder b), artikel 49, leden 1, 2 en 3, en artikel 79 VKV  Het deel van het bezit van de instelling aan tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de in artikel 48, lid 1, onder b), VKV genoemde 10%-drempel.  Zie de alternatieven voor aftrek indien consolidatie wordt toegepast (artikel 49, leden 1, 2 en 3, VKV). |
| 510 | 1.1.1.25 (–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden  Artikel 48, lid 2, VKV  Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, alsmede direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de in artikel 48, lid 2, VKV genoemde 17,65 %-drempel. |
| 520 | 1.1.1.26 Overige overgangsaanpassingen het tier 1-kernkapitaal  De artikelen 469 tot en met 472, artikel 478 en artikel 481 VKV  Aanpassingen van aftrekkingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV  Artikel 3 VKV |
| 529 | 1.1.1.28 Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal - overige  Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend wordt ingevuld indien een tier 1-kernkapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 1-kernkapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 020 tot en met 524 kan worden toegewezen.  Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio’s te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen). |
| 530 | 1.1.2 AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL  Artikel 61 VKV |
| 540 | 1.1.2.1 Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 51, onder a), de artikelen 52, 53 en 54, artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV |
| 550 | 1.1.2.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten  Artikel 51, onder a), en de artikelen 52, 53 en 54 VKV  In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten  Artikel 52, lid 1, onder c), e) en f), VKV  De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking.  In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Agio  Artikel 51, onder b), VKV  “Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de “Volgestorte kapitaalinstrumenten”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten  Artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV  Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 57 VKV.  Aandelenbelangen die als “Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.  In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt.  In de posten 1.1.2.1.4 tot en met 1.1.2.1.4.3 worden geen eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van aanvullend-tier 1-instrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 144, artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV  Aanvullend-tier 1-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.2.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten  Artikel 52, lid 1, onder b), punt ii), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten  Artikel 56, onder a), en artikel 57 VKV  Overeenkomstig artikel 56, onder a), VKV dienen “eigen aanvullend-tier 1-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen”, te worden afgetrokken. |
| 660 | 1.1.2.2 Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 483, leden 4 en 5, de artikelen 484 tot en met 487, artikel 489 en artikel 491 VKV  Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen  De artikelen 83, 85 en 86 VKV  De som van alle bedragen aan in aanmerking komend tier 1-kapitaal van dochterondernemingen die in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen.  Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 1-kapitaal (artikel 83 VKV) wordt opgenomen. |
| 680 | 1.1.2.4 Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 480 VKV  Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen aan het in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 56, onder b), en artikel 58 VKV  Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.  Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat aanvullend-tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 56, lid 1, onder c), en de artikelen 59, 60 en 79 VKV  Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het aanvullend-tier 1-kapitaal moet worden afgetrokken. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 56, lid 1, onder d), en de artikelen 59 en 79 VKV  Het bezit van de instelling aan aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken. |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt  Artikel 56, onder e), VKV  Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post “Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier 1-kapitaal)”. |
| 730 | 1.1.2.9 Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend-tier 1-kapitaal  De artikelen 474, 475, 478 en 481 VKV  Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 (-) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)  Artikel 36, lid 1, onder j), VKV  Aanvullend-tier 1-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het aanvullend-tier 1-kapitaal groter zijn dan het aanvullend-tier 1-kapitaal plus het desbetreffende agio. In dat geval moet het aanvullend-tier 1-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal waarmee het aanvullend-tier 1-kapitaal wordt overschreden, van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken.  Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.1.2.1 tot en met 1.1.2.12 nooit lager dan nul is. Indien deze post positief is, vermeldt post 1.1.1.16 het tegenovergestelde van dat bedrag. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV  Artikel 3 VKV |
| 748 | 1.1.2.12 Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal - overige  Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend mag ingevuld indien een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 530 tot en met 744 kan worden toegewezen.  Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio’s te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen). |
| 750 | 1.2 TIER 2-KAPITAAL  Artikel 71 VKV |
| 760 | 1.2.1 Kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal  Artikel 62, onder a), de artikelen 63 tot en met 65, artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV |
| 770 | 1.2.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen  Artikel 62, onder a), en de artikelen 63 en 65 VKV  In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen  Artikel 63, onder c), e) en f), en artikel 64 VKV  De voorwaarden in die punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt dus in latere tijdvakken mogelijk wel in aanmerking.  In het te rapporteren bedrag mag het met de instrumenten verband houdende agio niet zijn verwerkt. |
| 790 | 1.2.1.3 Agio  Artikel 62, onder f), en artikel 65 VKV  “Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.  Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de “Volgestorte kapitaalinstrumenten”. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Eigen tier 2-instrumenten  Artikel 63, onder b), punt i), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV  Eigen tier 2-instrumenten van de rapporterende instelling of groep op de rapportagedatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 67 VKV.  Aandelenbelangen die als “Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.  In het te rapporteren bedrag dient het met de eigen aandelen verband houdende agio te zijn verwerkt.  In de posten 1.2.1.4 tot en met 1.2.1.4.3 worden geen feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-kapitaalinstrumenten opgenomen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Direct bezit tier 2-instrumenten  Artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV  Tier 2-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.2.1.1 en worden gehouden door instellingen van de geconsolideerde groep. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Indirect bezit tier 2-instrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten  Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 VKV |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten  Artikel 66, onder a, en artikel 67 VKV  Overeenkomstig artikel 66, onder a), VKV moeten “eigen tier 2-instrumenten die een instelling krachtens bestaande contractuele verplichtingen mogelijk moet kopen”, worden afgetrokken. |
| 880 | 1.2.2 Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en achtergestelde leningen  Artikel 483, leden 6 en 7, en de artikelen 484, 486, 488, 490 en 491 VKV  Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangsperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-kapitaal kunnen worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 890 | 1.2.3 Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen  De artikelen 83, 87 en 88 VKV  De som van alle bedragen aan in aanmerking komend eigen vermogen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 2-kapitaal worden opgenomen.  Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 2-kapitaal (artikel 83 VKV) wordt opgenomen. |
| 900 | 1.2.4 Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal  Artikel 480 VKV  Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen van het in aanmerking komend eigen vermogen dat in het geconsolideerd tier 2-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 910 | 1.2.5 Bedrag voorzieningen waarmee volgens interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden  Artikel 62, onder d), VKV  Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de interneratingbenadering bevat deze post de positieve bedragen die de uitkomst zijn van de vergelijking van de voorzieningen en de verwachte verliezen en die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal. |
| 920 | 1.2.6 Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens standaardbenadering  Artikel 62, onder c), VKV  Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de standaardbenadering, bevat deze post de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal. |
| 930 | 1.2.7 (-) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal  Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 66, onder b), en artikel 68 VKV  Bezit van tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.  Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat de tier 2- en tier 3-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen. |
| 940 | 1.2.8 (-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder c), de artikelen 68 tot en met 70, en artikel 79 VKV  Het deel van het bezit van de instelling aan instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 2-kapitaal moet worden afgetrokken. |
| 950 | 1.2.9 (-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder d), en de artikelen 68, 69 en 79 VKV  Het bezit van de instelling aan tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 27, VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken. |
| 960 | 1.2.10 Andere overgangsaanpassingen aan tier 2-kapitaal  De artikelen 476, 477, 478 en 481 VKV  Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5. |
| 970 | 01.02.11 (-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier-1-kapitaal)  Artikel 56, onder e), VKV  Tier 2-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het tier 2-kapitaal groter zijn dan het tier 2-kapitaal plus het desbetreffende agio. In dat geval moet het tier 2-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van tier 2-kapitaal waarmee het tier 2-kapitaal wordt overschreden van het aanvullend-tier 1-kapitaal worden afgetrokken.  Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.2.1 tot en met 1.2.13 nooit lager dan nul is. Indien deze post positief is, vermeldt post 1.1.2.8 het tegenovergestelde van dat bedrag. |
| 974 | 01.02.12 (-) Additionele aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 VKV  Artikel 3 VKV |
| 978 | 01.02.13 Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal - overige  Deze rij is bedoeld om — uitsluitend ten behoeve van de rapportage — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij mag alleen worden ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de rapportage van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Dit betekent dat deze rij uitsluitend mag ingevuld indien een tier 2-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 2-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 750 tot en met 974 kan worden toegewezen.  Deze rij mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio’s te betrekken (bijv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen). |

1.3. C 02.00 - EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

1.3.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Verwijzingen naar wetgeving en instructies |
| 010 | 1. TOTAAL RISICOPOSTEN  Artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 VKV. |
| 020 | 1\* Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV  Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, en artikel 98 VKV |
| 030 | 1\*\* Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV  Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 96, lid 2, en artikel 97 VKV |
| 040 | 1.1 RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES  Artikel 92, lid 3, onder a) en f), VKV |
| 050 | 1.1.1 Standaardbenadering (SA)  De templates CR SA en SEC SA op het niveau van de totale blootstellingen |
| 051 | 1.1.1\* Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV  Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten zoals die de instellingen zijn meegedeeld na raadpleging van EBA, in overeenstemming met artikel 124, leden 2 en 5, VKV. |
| 060 | 1.1.1.1 Blootstellingscategorieën volgens standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities  CR SA-template op het niveau van de totale blootstellingen. De blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering zijn de in artikel 112 VKV genoemde categorieën, met uitzondering van securitisatieposities. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Centrale overheden of centrale banken  Zie de CR SA-template. |
| 080 | 1.1.1.1.02 Regionale of lokale overheden  Zie de CR SA-template. |
| 090 | 1.1.1.1.03 Publiekrechtelijke lichamen  Zie de CR SA-template. |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilaterale ontwikkelingsbanken  Zie de CR SA-template. |
| 110 | 1.1.1.1.05 Internationale organisaties  Zie de CR SA-template. |
| 120 | 1.1.1.1.06 Instellingen  Zie de CR SA-template. |
| 130 | 1.1.1.1.07 Ondernemingen  Zie de CR SA-template. |
| 140 | 1.1.1.1.08 Particulieren en kleine partijen  Zie de CR SA-template. |
| 150 | 1.1.1.1.09 Gedekt door hypotheken op onroerend goed  Zie de CR SA-template. |
| 160 | 1.1.1.1.10 Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling  Zie de CR SA-template. |
| 170 | 1.1.1.1.11 Posten met een bijzonder hoog risico  Zie de CR SA-template. |
| 180 | 1.1.1.1.12 Gedekte obligaties  Zie de CR SA-template. |
| 190 | 1.1.1.1.13 Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn  Zie de CR SA-template. |
| 200 | 1.1.1.1.14 Instellingen voor collectieve belegging (icb’s)  Zie de CR SA-template. |
| 210 | 1.1.1.1.15 Aandelen  Zie de CR SA-template. |
| 211 | 1.1.1.1.16 Andere posten  Zie de CR SA-template. |
| 240 | 1.1.2 Interneratingbenadering (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 164 VKV  Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten zoals die de instellingen zijn meegedeeld na kennisgeving aan EBA, in overeenstemming met artikel 164, leden 5 en 7, VKV. |
| 242 | 1.1.2\*\* Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 124 VKV  Instellingen rapporteren de aanvullende risicoposten die nodig zijn om te voldoen aan de strengere prudentiële vereisten die de bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld na raadpleging van EBA, in overeenstemming met artikel 124, leden 2 en 5, VKV, en die verband houden met limieten op de toelaatbare markwaarde van zekerheden zoals bepaald in artikel 125, lid 2, onder d), en artikel 126, lid 2, onder d), VKV. |
| 250 | 1.1.2.1 Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt  De CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer geen gebruik wordt gemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren). |
| 260 | 1.1.2.1.01 Centrale overheden en centrale banken  Zie de CR IRB-template. |
| 270 | 1.1.2.1.02 Instellingen  Zie de CR IRB-template. |
| 280 | 1.1.2.1.03 Ondernemingen – Kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 290 | 1.1.2.1.04 Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening  Zie de CR IRB-template. |
| 300 | 1.1.2.1.05 Ondernemingen — Overige  Zie de CR IRB-template. |
| 310 | 1.1.2.2 Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt  De CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer wordt gebruikgemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren). |
| 320 | 1.1.2.2.01 Centrale overheden en centrale banken  Zie de CR IRB-template. |
| 330 | 1.1.2.2.02 Instellingen  Zie de CR IRB-template. |
| 340 | 1.1.2.2.03 Ondernemingen – Kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 350 | 1.1.2.2.04 Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening  Zie de CR IRB-template. |
| 360 | 1.1.2.2.05 Ondernemingen — Overige  Zie de CR IRB-template. |
| 370 | 1.1.2.2.06 Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 380 | 1.1.2.2.07 Particulieren en kleine partijen - Gedekt door onroerend goed van niet-kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 390 | 1.1.2.2.08 Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen  Zie de CR IRB-template. |
| 400 | 1.1.2.2.09 Particulieren en kleine partijen — Overige kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 410 | 1.1.2.2.10 Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo’s  Zie de CR IRB-template. |
| 420 | 1.1.2.3 Aandelen Interneratingbenadering  Zie de CR EQU IRB-template |
| 450 | 1.1.2.5 Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen  Het te rapporteren bedrag is dat van de risicogewogen posten zoals berekend in overeenstemming met artikel 156 VKV. |
| 460 | 1.1.3 Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP  De artikelen 307, 308 en 309 VKV |
| 470 | 1.1.4 Securitisatiepositie  Zie de CR SEC-template. |
| 490 | 1.2 TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING  Artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV |
| 500 | 1.2.1 Afwikkelings-/leveringsrisico in niet-handelsportefeuille  Zie de CR SETT-template. |
| 510 | 1.2.2 Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille  Zie de CR SETT-template. |
| 520 | 1.3 TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO’S  Artikel 92, lid 3, onder b), punt i), artikel 92, lid 3, onder c), punt iii), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV |
| 530 | 1.3.1 Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico’s volgens standaardbenaderingen (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Verhandelbare schuldinstrumenten  De MKR SA TDI-template op het niveau van de totale valuta. |
| 550 | 1.3.1.2 Aandelen  De MKR SA EQU-template op het niveau van de totale nationale markten. |
| 555 | 1.3.1.3 Specifieke benadering positierisico in icb’s  Artikel 348, lid 1, artikel 350, lid 3, onder c), en artikel 364, lid 2, onder a), VKV  Het totaal van de risicoposten voor posities in icb’s indien de kapitaalvereisten rechtstreeks of als gevolg van de in artikel 350, lid 3, onder c), VKV gedefinieerde begrenzing worden berekend overeenkomstig artikel 348, lid 1, VKV. De VKV wijst die posities niet uitdrukkelijk toe aan hetzij het renterisico hetzij het aandelenrisico.  Indien de specifieke benadering van artikel 348, lid 1, eerste zin, VKV wordt gehanteerd, is het te rapporteren bedrag 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling, vermenigvuldigd met 12,5.  Indien de specifieke benadering van artikel 348, lid 1, tweede zin, VKV wordt gehanteerd, is het te rapporteren bedrag het laagste van, respectievelijk, 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling en het verschil tussen 40 % van deze nettopositie en de eigenvermogensvereisten die voortvloeien uit het met deze icb-blootstelling samenhangende valutarisico, vermenigvuldigd met 12,5. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Pro-memoriepost: Uitsluitend in verhandelbare schuldinstrumenten belegde icb’s  Het totaal van de risicoposten voor posities in icb’s indien de icb uitsluitend is belegd in instrumenten die aan renterisico onderhevig zijn. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* Uitsluitend in aandeleninstrumenten of gemengde instrumenten belegde icb’s  Het totaal van de risicoposten voor posities in icb’s, indien de icb is belegd ofwel in instrumenten die aan aandelenrisico onderhevig zijn, ofwel in gemengde instrumenten, dan wel indien de bestanddelen van de icb onbekend zijn. |
| 560 | 1.3.1.4 Valuta  Zie de MKR SA FX-template. |
| 570 | 1.3.1.5 Grondstoffen  Zie de MKR SA COM-template. |
| 580 | 1.3.2 Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico’s volgens internemodellenbenadering (IM)  Zie de MKR IM-template. |
| 590 | 1.4 TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO (OpR)  Artikel 92, lid 3, onder e), en artikel 92, lid 4, onder b), VKV  Voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 VKV is deze post nul. |
| 600 | 1.4.1 Operationeel risico volgens basisindicatorbenadering (BIA)  Zie de OPR-template. |
| 610 | 1.4.2 Operationeel risico volgens standaardbenadering (TSA) / alternatieve standaardbenadering  Zie de OPR-template. |
| 620 | 1.4.3 Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen (AMA)  Zie de OPR-template. |
| 630 | 1.5 AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN  Artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), VKV  Alleen voor beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 VKV. Zie ook artikel 97 VKV.  Beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 96 VKV rapporteren het in artikel 97 bedoelde bedrag vermenigvuldigd met 12,5.  Beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 95 VKV rapporteren als volgt:  – Indien het in artikel 95, lid 2, onder a), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder b), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag nul.  – Indien het in artikel 95, lid 2, onder b), VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder a), VKV bedoelde bedrag, is het te rapporteren bedrag gelijk aan de uitkomst van de aftrekking van het tweede bedrag van het eerste. |
| 640 | 1.6 TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING KREDIETWAARDERING  Artikel 92, lid 3, onder d), VKV  Zie de CVA-template. |
| 650 | 1.6.1 Geavanceerde methode  Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 383 VKV.  Zie de CVA-template. |
| 660 | 1.6.2 Standaardmethode  Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 384 VKV.  Zie de CVA-template. |
| 670 | 1.6.3 Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode  Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 385 VKV.  Zie de CVA-template. |
| 680 | 1.7 TOTAAL RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN HANDELSPORTEFEUILLE  Artikel 92, lid 3, onder b), punt ii), en de artikelen 395 tot en met artikel 401 VKV |
| 690 | 1.8 ANDERE RISICOPOSTEN  De artikelen 3, 458 en 459 VKV en risicoposten die niet aan een van de posten onder 1.1 tot en met 1.7 kunnen worden toegewezen.  De instellingen rapporteren de bedragen die nodig zijn om aan het volgende te voldoen:  Strengere door de Commissie opgelegde prudentiële vereisten overeenkomstig de artikelen 458 en 459 VKV.  Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 VKV.  Deze post is niet gekoppeld aan een gegevenstemplate. |
| 710 | 1.8.2 Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458 VKV  Artikel 458 VKV |
| 720 | 1.8.2\* Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen  Artikel 458 VKV |
| 730 | 1.8.2\*\* Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed  Artikel 458 VKV |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector  Artikel 458 VKV |
| 750 | 1.8.3 Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459 VKV  Artikel 459 VKV |
| 760 | 1.8.4 Waarvan: Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 VKV  Artikel 3 VKV  De aanvullende risicoposten worden gerapporteerd. Het te rapporteren bedrag aan aanvullende risicoposten omvat uitsluitend de aanvullende bedragen (als bijvoorbeeld voor een blootstelling van 100 een risicogewicht geldt van 20 % en de instelling een risicogewicht toepast van 50 % op basis van artikel 3 VKV, dan moet een bedrag van 30 worden gerapporteerd). |

1.4 C 03.00 - KAPITAALRATIO’S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)

1.4.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | |
| 010 | 1 Tier 1-kernkapitaalratio  Artikel 92, lid 2, onder a), VKV  De tier 1-kernkapitaalratio is het tier 1-kernkapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten. |
| 020 | 2 Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal  Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kernkapitaal ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (4,5 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio. |
| 030 | 3 Tier 1-kapitaalratio  Artikel 92, lid 2, onder b), VKV  De tier 1-kapitaalratio is het tier 1-kapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten. |
| 040 | 4 Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal  Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kapitaal ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (6 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio. |
| 050 | 5 Totale kapitaalratio  Artikel 92, lid 2, onder c), VKV  De totale kapitaalratio is het eigen vermogen van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten. |
| 060 | 6 Overschot(+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal  Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan eigen vermogen ten opzichte van het vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), VKV (8 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio. |
| 130 | 13 Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio  De som van i) en ii) als volgt:   1. de totale kapitaalratio (8 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder c), VKV; 2. de ratio van additionele eigenvermogensvereisten (Pijler 2-vereisten – P2R), vastgesteld in overeenstemming met de criteria die zijn bepaald in de *EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder en stresstests voor toezichtdoeleinden* (EBA SREP GL).   Deze post geeft het totale SREP kapitaalvereiste (TSCR)-ratio weer die door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld. De TSCR wordt bepaald in afdeling 1.2 van de EBA SREP GL.  Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |
| 140 | 13\* TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de tier 1-kernkapitaalratio (4,5 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder a), VKV; 2. het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 130, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden.   Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld die in de vorm van tier 1-kernkapitaal moeten worden aangehouden, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |
| 150 | 13\*\* TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de tier 1-kapitaalratio (6 %) zoals nader bepaald in artikel 92, lid 1, onder b), VKV; 2. het deel van de P2R-ratio, bedoeld onder ii) van rij 130, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden.   Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld die in de vorm van tier 1-kapitaal moeten worden aangehouden, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |
| 160 | 14 Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 130 bedoelde TSCR-ratio; 2. voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde “gecombineerd buffervereiste”-ratio.   Deze post geeft de totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio weer zoals omschreven in afdeling 1.2 van de EBA SREP GL.  Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd. |
| 170 | 14\* OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 140 bedoelde uit tier 1-kernkapitaal op te bouwen TSCR-ratio; 2. voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde “gecombineerd buffervereiste”-ratio.   Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd. |
| 180 | 14\*\* OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 150 bedoelde uit tier 1-kapitaal op te bouwen TSCR-ratio; 2. voor zover wettelijk van toepassing, de in artikel 128, punt 6, RKV bedoelde “gecombineerd buffervereiste”-ratio.   Indien geen buffervereiste van toepassing is, wordt alleen punt i) gerapporteerd. |
| 190 | 15 Totale kapitaalvereiste (OCR) en Pijler 2-richtsnoeren (P2G)-ratio  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 160 bedoelde OCR-ratio; 2. voor zover van toepassing de Pijler 2-richtsnoeren (P2G) als gedefinieerd in de EBA SREP GL. P2G worden alleen opgenomen indien deze door de bevoegde autoriteit aan de instelling zijn meegedeeld.   Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |
| 200 | 15\* OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 170 bedoelde uit tier 1-kernkapitaal op te bouwen OCR-ratio; 2. voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 190, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden. P2G wordt alleen opgenomen indien dit door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld.   Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |
| 210 | 15\*\* OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal  De som van i) en ii) als volgt:   1. de in rij 180 bedoelde uit tier 1-kapitaal op te bouwen OCR-ratio; 2. voor zover van toepassing, het deel van P2G, bedoeld onder ii) in rij 190, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden. P2G wordt alleen opgenomen indien dit door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld.   Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, moet alleen punt i) worden gerapporteerd. |

1.5. C 04.00 - PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

1.5.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | |
| 010 | 1. Totaal uitgestelde belastingvorderingen  Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord. |
| 020 | 1.1 Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten.  Artikel 39, lid 2, VKV  Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten en die aldus een risicogewicht krijgen. |
| 030 | 1.2 Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien  Artikel 36, lid 1, onder c), en artikel 38 VKV  Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten maar niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen en waarop derhalve geen drempel van toepassing is (d.w.z. zij worden in hun geheel afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal). |
| 040 | 1.3 Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.  Artikel 36, lid 1, onder c), artikel 38, en artikel 48, lid 1, onder a), VKV  Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die voortvloeien uit tijdelijke verschillen, en waarvan de aftrekking van het tier 1-kernkapitaal derhalve beperkt is tot de drempels van 10 % en 17,65 % overeenkomstig artikel 48 VKV. |
| 050 | 2 Totale uitgestelde belastingvorderingen  Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord. |
| 060 | 2.1 Uitgestelde belastingverplichtingen die niet aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.  Artikel 38, leden 3 en 4, VKV  Uitgestelde belastingverplichtingen ten aanzien waarvan niet aan de voorwaarden van artikel 38, leden 3 en 4, VKV wordt voldaan. Deze post omvat derhalve de uitgestelde belastingverplichtingen die het af te trekken bedrag van de goodwill, andere immateriële activa of de activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds verminderen, die worden gerapporteerd, respectievelijk, onder de CA1-posten 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 en 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Uitgestelde belastingverplichtingen die aftrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten.  Artikel 38 VKV |
| 080 | 2.2.1 Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen.  Artikel 38, leden 3, 4 en 5, VKV  Uitgestelde belastingverplichtingen waarmee, overeenkomstig artikel 38, leden 3 en 4, VKV, het bedrag aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, mag worden verminderd en die, overeenkomstig artikel 38, lid 5, VKV, niet worden toegewezen aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en uit tijdelijke verschillen voortvloeien. |
| 090 | 2.2.2 Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen  Artikel 38, leden 3, 4 en 5, VKV  Uitgestelde belastingverplichtingen waarmee, overeenkomstig artikel 38, leden 3 en 4, VKV, het bedrag aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, mag worden verminderd en die, overeenkomstig artikel 38, lid 5, VKV, worden toegewezen aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en uit tijdelijke verschillen voortvloeien. |
| 093 | 2A Te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties  artikel 39, lid 1, VKV  Het bedrag van de te veel betaalde belastingen en achterwaartse belastingverliescompensaties die niet van het eigen vermogen worden afgetrokken, overeenkomstig artikel 39, lid 1, VKV; het gerapporteerde bedrag is het bedrag vóór de toepassing van de risicogewichten. |
| 096 | 2B Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 250 %  Artikel 48, lid 4, VKV  Het bedrag aan uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen die niet worden afgetrokken ingevolge artikel 48, lid 1, VKV, maar overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV, zijn onderworpen aan een risicogewicht van 250 %, rekening houdende met het effect van artikel 470 VKV. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen vóór de toepassing van het risicogewicht. |
| 097 | 2C Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %  Artikel 469, lid 1, onder d), artikel 470, artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV  Het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen die niet worden afgetrokken ingevolge artikel 469, lid 1, onder d) en artikel 470 VKV, maar overeenkomstig artikel 472, lid 5, VKV aan een risicogewicht van 0 % zijn onderworpen. Het gerapporteerde bedrag is het bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen vóór de toepassing van het risicogewicht. |
| 100 | 3. Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan  Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 110 | 3.1 Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken  Artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 120 | 3.1.1 Algemene kredietrisicoaanpassingen  Artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 130 | 3.1.2 Specifieke kredietrisicoaanpassingen  Artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 131 | 3.1.3 Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen  De artikelen 34, 110 en 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 140 | 3.2 Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen  Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. Alleen de verwachte verliezen rapporteren die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan. |
| 145 | 4 Voor interneratingbenadering, overschot (+) of tekort (-) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan  Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 150 | 4.1 Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld  Artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. |
| 155 | 4.2 Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen  Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 VKV  Deze post wordt uitsluitend door IRB-instellingen gerapporteerd. Alleen de verwachte verliezen rapporteren die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| 160 | 5 Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal  Artikel 62, onder d), VKV  Voor IRB-instellingen geldt, overeenkomstig artikel 62, onder d), VKV, dat het overschot van de voorzieningen (voor verwachte verliezen) dat in aanmerking komt voor opneming in het tier 2-kapitaal, maximaal 0,6 % bedraagt van de overeenkomstig de interneratingbenadering berekende risicogewogen posten.  Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 0,6 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum. |
| 170 | 6 Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal  Artikel 62, onder c), VKV  Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal voorafgaande aan de maximering.  Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten. |
| 180 | 7 Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal  Artikel 62, onder c), VKV  Overeenkomstig artikel 62, onder c), VKV, worden de kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, gemaximeerd op 1,25 % van de risicogewogen posten.  Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 1,25 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum. |
| 190 | 8 Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 46, lid 1, onder a), VKV  Deze post bevat de drempel die aangeeft tot welk bedrag bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin een instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, niet wordt afgetrokken. Het bedrag wordt verkregen door alle aan de drempel ten grondslag liggende bestanddelen op te tellen en het aldus verkregen bedrag met 10 % te vermenigvuldigen. |
| 200 | 9 10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal  Artikel 48, lid 1, onder a) en b), VKV  Deze post bevat de drempel van 10 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.  Het bedrag wordt verkregen door alle aan de drempel ten grondslag liggende bestanddelen op te tellen en het aldus verkregen bedrag met 10 % te vermenigvuldigen. |
| 210 | 10 17,65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal  artikel 48, lid 1, VKV  Deze post bevat de na de drempel van 10 % toe te passen drempel van 17,65 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.  De drempel wordt zodanig berekend dat het te verantwoorden bedrag van de beide posten niet hoger is dan 15 % van het uiteindelijke tier 1-kernkapitaal, d.w.z. het tier 1-kernkapitaal na alle aftrekkingen, zonder rekening te houden met eventuele aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen. |
| 225 | 11.1 In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector  Artikel 4, lid 1, punt 71, onder a),VKV |
| 226 | 11.2 In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van grote blootstellingen  Artikel 4, lid 1, punt 71, onder b),VKV |
| 230 | 12 Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 44, 45, 46 en 49 VKV |
| 240 | 12.1 Direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 44, 45, 46 en 49 VKV |
| 250 | 12.1.1 Bruto direct bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 44, 46 en 49 VKV  Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities;  b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven uit artikel 49 wordt toegepast, en  c) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV. |
| 260 | 12.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 45 VKV  Krachtens artikel 45 VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 270 | 12.2 Indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 280 | 12.2.1 Bruto indirect bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 290 | 12.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV  Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 291 | 12.3.1 Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 292 | 12.3.2 Bruto synthetisch bezit tier 1-kernkapitaal entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 293 | 12.3.3 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 VKV |
| 300 | 13 Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 58, 59 en 60 VKV |
| 310 | 13.1 Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 58 en 59 en artikel 60, lid 2, VKV |
| 320 | 13.1.1 Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 58 en artikel 60, lid 2, VKV  Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities; en  b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV. |
| 330 | 13.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 59 VKV  Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 340 | 13.2 Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 350 | 13.2.1 Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 360 | 13.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV  Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 361 | 13.3 Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 362 | 13.3.1 Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 363 | 13.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 VKV |
| 370 | 14. Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 68, 69 en 70 VKV |
| 380 | 14.1 Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 68 en 69 en artikel 70, lid 2, VKV |
| 390 | 14.1.1 Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 68 en artikel 70, lid 2, VKV  Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities; en  b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV. |
| 400 | 14.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 69 VKV  Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 410 | 14.2 Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 420 | 14.2.1 Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 430 | 14.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV  Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 431 | 14.3 Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 432 | 14.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 433 | 14.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 VKV |
| 440 | 15 Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV |
| 450 | 15.1 Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV |
| 460 | 15.1.1 Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 44, 45, 47 en 49 VKV  Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities;  b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven uit artikel 49 wordt toegepast, en  c) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV. |
| 470 | 15.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 45 VKV  Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 480 | 15.2 Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 490 | 15.2.1 Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 44 en 45 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 500 | 15.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 VKV  Krachtens artikel 45, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 501 | 15.3 Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 502 | 15.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 VKV |
| 503 | 15.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 VKV |
| 510 | 16 Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 58 en 59 VKV |
| 520 | 16.1 Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 58 en 59 VKV |
| 530 | 16.1.1 Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 58 VKV  Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities (artikel 56, onder d), VKV), en  b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV. |
| 540 | 16.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 59 VKV  Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 550 | 16.2 Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 560 | 16.2.1 Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 58 en 59 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 570 | 16.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 VKV  Krachtens artikel 59, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 571 | 16.3 Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 572 | 16.3.1 Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 VKV |
| 573 | 16.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 VKV |
| 580 | 17 Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities  De artikelen 68 en 69 VKV |
| 590 | 17.1 Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  De artikelen 68 en 69 VKV |
| 600 | 17.1.1 Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 68 VKV  Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:  a) de voor vijf werkdagen (of minder) ingenomen overnemingsposities (artikel 66, onder d), VKV), en  b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV. |
| 610 | 17.1.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 69 VKV  Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 620 | 17.2 Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 630 | 17.2.1 Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 VKV  Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.  Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV, wordt buiten beschouwing gelaten. |
| 640 | 17.2.2 (-) Toelaatbare compensatie shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit  Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 VKV  Krachtens artikel 69, onder a), VKV mogen shortposities worden gecompenseerd in dezelfde onderliggende blootstelling, mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar. |
| 641 | 17.3 Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 642 | 17.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 VKV |
| 643 | 17.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit  Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 VKV |
| 650 | 18 Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken  Artikel 46, lid 4, artikel 48, lid 4, en artikel 49, lid 4, VKV |
| 660 | 19 Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken  Artikel 60, lid 4, VKV |
| 670 | 20 Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken  Artikel 70, lid 4, VKV |
| 680 | 21 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, indien zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Die instrumenten moeten ook onder post 12.1 worden gerapporteerd. |
| 690 | 22 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Die instrumenten moeten ook onder post 15.1 worden gerapporteerd. |
| 700 | 23 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Deze instrumenten moeten ook onder post 13.1 worden gerapporteerd. |
| 710 | 24 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Deze instrumenten moeten ook onder post 16.1 worden gerapporteerd. |
| 720 | 25 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Die instrumenten moeten ook onder post 14.1 worden gerapporteerd. |
| 730 | 26 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 79 VKV  Een bevoegde autoriteit kan ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.  N.B. Die instrumenten moeten ook onder post 17.1 worden gerapporteerd. |
| 740 | 27 Gecombineerde buffervereisten  Artikel 128, lid 6, RKV |
| 750 | Kapitaalconserveringsbuffer  Artikel 128, lid 1, en artikel 129 RKV  Overeenkomstig artikel 129, lid 1, RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Aangezien de kapitaalconserveringsbuffer vast op 2,5 % is gesteld, moet in deze rij een bedrag worden ingevuld. |
| 760 | Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat  Artikel 458, lid 2, onder d), punt iv), VKV  In deze rij wordt het bedrag gerapporteerd van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico.  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 770 | Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer  Artikel 128, lid 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 RKV  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 780 | Systeemrisicobuffer  Artikel 128, lid 5, en de artikelen 133 en 134 RKV  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 800 | Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen  Artikel 128, lid 3, en artikel 131 RKV  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 810 | Buffer voor andere systeemrelevante instellingen  Artikel 128, lid 4, en artikel 131 RKV  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 820 | 28 Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II  Artikel 104, lid 2, RKV  Indien een bevoegde autoriteit van mening is dat een instelling in verband met Pijler II additionele eigenvermogensvereisten moet berekenen, worden die additionele eigenvermogensvereisten in deze rij gerapporteerd. |
| 830 | 29 Aanvangskapitaal  Artikel 12, de artikelen 28 tot en met 31 RKV en artikel 93 VKV |
| 840 | 30 Eigen vermogen op basis van vaste kosten  Artikel 96, lid 2, onder b), artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), VKV |
| 850 | 31 Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen  De informatie die nodig is voor de berekening van de drempel voor de rapportage van de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor.  Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd. |
| 860 | 32 Totale oorspronkelijke blootstellingen  De informatie die nodig is voor de berekening van de drempel voor de rapportage van de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor.  Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd. |
| 870 | Aanpassingen aan totaal eigen vermogen  Artikel 500, lid 4, VKV  Het verschil tussen het in rij 880 gerapporteerde bedrag en het totale eigen vermogen overeenkomstig de VKV moet in deze rij worden gerapporteerd.  Bij gebruik van het SA-alternatief (artikel 500, lid 2, VKV) is deze rij leeg. |
| 880 | Eigen vermogen volledig aangepast voor de Bazel I-ondergrens  Artikel 500, lid 4, VKV  In deze positie wordt het totale eigen vermogen overeenkomstig de VKV gerapporteerd dat is aangepast zoals vereist in artikel 500, lid 4, VKV (d.w.z. volledig aangepast om de verschillen te weerspiegelen in de berekening van het eigen vermogen krachtens Richtlijn 93/6/EEG[[6]](#footnote-7) en Richtlijn 2000/12/EG[[7]](#footnote-8) zoals die richtlijnen luidden vóór 1 januari 2007 en de berekening van het eigen vermogen krachtens de VKV, voortvloeiend uit de afzonderlijke behandelingen van verwachte en onverwachte verliezen krachtens deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV).  Bij gebruik van het SA-alternatief (artikel 500, lid 2, VKV) is deze rij leeg. |
| 890 | Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens  Artikel 500, lid 1, onder b), VKV  In deze positie wordt het bedrag aan eigen vermogen gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 500, lid 1, onder b), VKV moet worden aangehouden (d.w.z. 80 % van het totale minimumbedrag aan eigen vermogen dat de instelling verplicht zou zijn aan te houden krachtens artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG en Richtlijn 2000/12/EG). |
| 900 | Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens - SA-alternatief  Artikel 500, leden 2 en 3, VKV  In deze positie wordt het bedrag aan eigen vermogen gerapporteerd dat overeenkomstig artikel 500, lid 2, VKV moet worden aangehouden (d.w.z. 80 % van het eigen vermogen dat de instelling uit hoofde van artikel 92 VKV zou moeten aanhouden indien de instelling risicogewogen posten zou berekenen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2 en deel drie, titel III, hoofdstuk 2 en 3, VKV, als toepasselijk, in plaats van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3 of deel drie, titel III, hoofdstuk 4, VKV, als toepasselijk). |
| 910 | Tekort aan totaal eigen vermogen wat betreft de eigenvermogensvereisten van de Bazel I-ondergrens of het SA-alternatief  Artikel 500, lid 1, onder b), en artikel 500, lid 2, VKV  In deze rij moet het volgende worden ingevuld:  – indien artikel 500, lid 1, onder b), VKV wordt toegepast en rij 880 < rij 890: het verschil tussen rij 890 en rij 880;  – of, indien artikel 500, lid 2, VKV wordt toegepast en rij 010 van C 01.00 < rij 900 van C 04.00: het verschil tussen rij 900 van C 04.00 en rij 010 van C 01.00. |

1.6 OVERGANGSBEPALINGEN en INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5)

1.6.1 Algemene opmerkingen

15. CA5 geeft een overzicht van de berekening van onderdelen en aftrekkingen van eigen vermogen uit hoofde van de overgangsbepalingen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491 VKV.

16. CA5 heeft de volgende structuur:

a) Template 5.1 geeft een overzicht van de totale aanpassingen die moeten worden doorgevoerd aan de verschillende eigenvermogensbestanddelen (gerapporteerd in CA1 overeenkomstig de definitieve bepalingen) als gevolg van de toepassing van de overgangsbepalingen. De onderdelen van deze template worden gepresenteerd als “aanpassingen” van de verschillende kapitaalbestanddelen in CA1, teneinde het effect van de overgangsbepalingen op de eigenvermogensbestanddelen weer te geven.

b) Template 5.2 omvat nadere gegevens over de berekening van de instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteun behelzen.

17. In de eerste vier kolommen rapporteren de instellingen de aanpassingen van het tier 1-kernkapitaal, het aanvullend-tier 1-kapitaal en het tier 2-kapitaal, alsmede het als risicogewogen actiefposten te behandelen bedrag. De instellingen zijn ook verplicht om in kolom 050 het toepasselijke percentage te rapporteren en in kolom 060 het in aanmerking komende bedrag zonder toepassing van de overgangsbepalingen.

18. De instellingen rapporteren uitsluitend onderdelen in CA5 gedurende de periode waarin overeenkomstig deel 10 VKV overgangsbepalingen van toepassing zijn.

19. Onder sommige overgangsbepalingen is een aftrekking van tier 1-kapitaal vereist. Is dit het geval, en is het aanvullend-tier 1-kapitaal ontoereikend om het resterende bedrag van de aftrekking(en) te verwerken, dan wordt het meerdere afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal.

1.6.2 C 05.01 - OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)

20. De instellingen rapporteren in template CA5.1 de overgangsbepalingen voor eigenvermogensbestanddelen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491 VKV, vergeleken met de toepassing van de definitieve bepalingen zoals vastgelegd in deel twee, titel II, VKV.

21. De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn. De in de kolommen 010 tot en met 030 van rij 060 van CA5.1 te rapporteren cijfers kunnen worden afgeleid van de desbetreffende onderdelen van CA5.2.

22. De instellingen rapporteren in de rijen 070 tot en met 092 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1-instrumenten en tier-2-instrumenten (overeenkomstig de artikelen 479 en 480 VKV).

23. De instellingen rapporteren in de rijen vanaf rij 100 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aftrekkingen alsmede additionele filters en aftrekkingen.

24. Mogelijk zijn er gevallen waarin de krachtens de overgangsbepalingen verrichte aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal, van aanvullend-tier 1-kapitaal of van tier 2-kapitaal het bedrag van het tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal van een instelling overschrijden. Dat effect moet — als het voortvloeit uit overgangsbepalingen — in de desbetreffende cellen van de CA1-template tot uiting komen. In de aanpassingen in de kolommen van de CA5-template zijn eventuele overloopeffecten die optreden als het beschikbare kapitaal ontoereikend is, derhalve niet verwerkt.

1.6.2.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | |
| 010 | Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal |
| 020 | Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal |
| 030 | Aanpassingen van tier 2-kapitaal |
| 040 | Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten  Kolom 040 omvat de relevante bedragen tot aanpassing van het totaal van de risicoposten van artikel 92, lid 3, VKV uit hoofde van overgangsbepalingen. In de gerapporteerde bedragen wordt, overeenkomstig artikel 92, lid 4, VKV, rekening gehouden met de toepassing van de bepalingen van deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, of deel drie, titel IV, VKV. Dat betekent dat overgangsbedragen die onder deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, vallen als risicogewogen posten worden gerapporteerd, terwijl overgangsbedragen waarop deel drie, titel IV, van toepassing is, de eigenvermogensvereisten vertegenwoordigen die met 12,5 zijn vermenigvuldigd.  De kolommen 010 tot en met 030 zijn rechtstreeks gekoppeld aan de CA1-template, maar de aanpassingen aan de risicogewogen posten zijn niet rechtstreeks gekoppeld aan de desbetreffende templates voor kredietrisico. Eventuele aanpassingen in het totaal van de risicoposten uit hoofde van de overgangsbepalingen worden rechtstreeks opgenomen in de CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU of MKR IM. Daarnaast worden die effecten ook gerapporteerd in kolom 040 van CA5.1. Bij die bedragen gaat het dus uitsluitend om pro-memorieposten. |
| 050 | Toepasselijk percentage |
| 060 | In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen  Kolom 060 bevat het bedrag van elk instrument vóór toepassing van overgangsbepalingen, d.w.z. het voor de berekening van de aanpassingen relevante basisbedrag. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | |
| 010 | 1. Totale aanpassingen  Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen voor de verschillende soorten kapitaal, plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten. |
| 020 | 1.1 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  De artikelen 483 tot en met 491 VKV  Deze rij geeft voor de verschillende soorten kapitaal het algehele effect weer van instrumenten waarvoor tijdens de overgangsperiode grandfatheringbepalingen van toepassing zijn. |
| 030 | 1.1.1 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die staatssteun behelzen  Artikel 483 VKV |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumenten die overeenkomstig Richtlijn 2006/48/EG als eigen vermogen in aanmerking konden worden genomen  Artikel 483, leden 1, 2, 4 en 6, VKV |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumenten uitgegeven door instellingen die hun statutaire zetel hebben in een lidstaat die aan een economisch aanpassingsprogramma is onderworpen  Artikel 438, leden1, 3, 5, 7 en 8, VKV |
| 060 | 1.1.2 Instrumenten die geen staatssteun behelzen  De te rapporteren bedragen worden ontleend aan kolom 060 van template CA5.2. |
| 070 | 1.2 Minderheidsbelangen en daaraan gelijk te stellen posten  De artikelen 479 en 480 VKV  Deze rij geeft het effect weer van overgangsbepalingen op minderheidsbelangen die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal, de gekwalificeerde tier 1-instrumenten die in aanmerking komen als geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal, en het gekwalificeerde eigen vermogen dat in aanmerking komt als geconsolideerd tier 2-kapitaal. |
| 080 | 1.2.1 Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten  Artikel 479 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het bedrag dat overeenkomstig eerdere wet- en regelgeving als geconsolideerde reserve wordt aangemerkt. |
| 090 | 1.2.2 Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen  De artikelen 84 en 480 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen. |
| 091 | 1.2.3 Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen  De artikelen 85 en 480 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen. |
| 092 | 1.2.4 Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen  De artikelen 87 en 480 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende bedrag zonder de overgangsbepalingen. |
| 100 | 1.3 Andere aanpassingen onder de overgangsbepalingen  De artikelen 467 tot en met 478 en artikel 481 VKV  Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen op de aftrekking voor de verschillende soorten kapitaal, niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aanvullende filters en aftrekkingen, plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten. |
| 110 | 1.3.1 Niet-gerealiseerde winsten en verliezen  De artikelen 467 en 468 VKV  Deze rij geeft het algehele effect weer van de overgangsbepalingen op tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde winsten en verliezen. |
| 120 | 1.3.1.1 Niet-gerealiseerde winsten  artikel 468, lid 1, VKV |
| 130 | 1.3.1.2 Niet-gerealiseerde verliezen  artikel 467, lid 1, VKV |
| 133 | 1.3.1.3 Niet-gerealiseerde winst op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie “beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving goedgekeurde IAS39  Artikel 468 VKV |
| 136 | 1.3.1.4 Niet-gerealiseerd verlies op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, geclassificeerd in de categorie “beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS 39  Artikel 467 VKV |
| 138 | 1.3.1.5 Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen  Artikel 468 VKV |
| 140 | 1.3.2 Aftrekkingen  Artikel 36, lid 1, en de artikelen 469 tot en met 478 VKV.  Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op aftrekkingen weer. |
| 150 | 1.3.2.1 Verlies van het lopende boekjaar  Artikel 36, lid 1, onder a), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 3, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder a), VKV.  Voor zover ondernemingen uitsluitend substantiële verliezen hoeven af te trekken:  • wordt bij een “substantieel” tussentijds netto totaalverlies het volledige restbedrag afgetrokken van tier 1, of  • wordt bij een niet “substantieel” tussentijds netto totaalverlies geen restbedrag afgetrokken. |
| 160 | 1.3.2.2 Immateriële activa  Artikel 36, lid 1, onder b), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 4, en artikel 478 VKV  Bij het bepalen van het bedrag aan immateriële activa dat moet worden afgetrokken, houden de instellingen rekening met artikel 37 VKV.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder b), VKV. |
| 170 | 1.3.2.3 Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien  Artikel 36, lid 1, onder c), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV  Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van de bovenvermelde uitgestelde belastingvorderingen houden de instellingen rekening met artikel 38 VKV met betrekking tot vermindering van de uitgestelde belastingvorderingen met uitgestelde belastingverplichtingen.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totaalbedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, VKV. |
| 180 | 1.3.2.4 IRB-gerelateerd tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen  Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 6, en artikel 478 VKV  Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van het bovengenoemde IRB-gerelateerde tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen de instellingen rekening met artikel 40 VKV.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder d), VKV. |
| 190 | 1.3.2.5 Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds  Artikel 33, lid 1, onder e), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 7, en de artikelen 473 en 478 VKV  Bij het vaststellen van het af te trekken bedrag van de bovengenoemde activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds houden de instellingen rekening met artikel 41 VKV.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder e), VKV. |
| 194 | 1.3.2.5.\* waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen - positieve post  Artikel 473 VKV |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen - negatieve post  Artikel 473 VKV |
| 200 | 1.3.2.6 Eigen instrumenten  Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten  Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 VKV  Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemde tier 1-kernkapitaalinstrumenten dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met artikel 42 VKV.  Aangezien dat de behandeling van het “resterende bedrag” verschilt naar gelang de aard van het instrument, wordt bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten door de instellingen uitgesplitst naar “direct” en “indirect” bezit.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), VKV. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* waarvan: Direct bezit  Artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder a), VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* waarvan: Indirect bezit  Artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder b), VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Eigen aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten  Artikel 56, onder a), artikel 474, artikel 475, lid 2, en artikel 478 VKV  Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemd bezit dat moet worden afgetrokken, houden de instellingen rekening met artikel 57 VKV.  Aangezien de behandeling van het “resterende bedrag” verschilt naar gelang van de aard van het instrument (artikel 475, lid 2, VKV), wordt bovengenoemd bezit van de instellingen uitgesplitst naar “direct” en “indirect” bezit van eigen aanvullend-tier 1-instrumenten.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder a), VKV. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* waarvan: Direct bezit  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder a), VKV). |
| 222 | 1.3.2.6.2\* waarvan: Indirect bezit  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder a), VKV). |
| 230 | 1.3.2.6.3 Eigen tier 2-instrumenten  Artikel 66, onder a), artikel 476, artikel 477, lid 2, en artikel 478 VKV  Bij het vaststellen van het bedrag van het bezit dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 67 VKV.  Aangezien de behandeling van het “resterende bedrag” verschilt naar gelang van de aard van het instrument (artikel 477, lid 2, VKV), wordt bovengenoemd bezit van de instellingen uitgesplitst naar “direct” en “indirect” bezit van eigen tier 2-instrumenten.  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, lid 1, onder a), VKV. |
| 231 | waarvan: Direct bezit  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder a), VKV). |
| 232 | waarvan: Indirect bezit  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen (artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder a), VKV). |
| 240 | 1.3.2.7 Wederzijdse deelnemingen  Aangezien de behandeling van het “resterende bedrag” verschilt afhankelijk van de vraag of het bezit van tier 1-kernkapitaal, van aanvullend-tier 1-kapitaal of van tier 2-kapitaal in de entiteit uit de financiële sector als aanzienlijk moet worden beschouwd (artikel 472, lid 9, artikel 475, lid 3, en artikel 477, lid 3, VKV), worden wederzijdse deelnemingen door de instellingen uitgesplitst naar aanzienlijke en niet-aanzienlijke deelnemingen. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal  Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), VKV. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder a), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), VKV. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder b), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), VKV. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal  Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder b), VKV. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, VKV. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder b), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, VKV. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal  Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder b), VKV. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, VKV. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder a), en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: het resterende bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, VKV. |
| 340 | 1.3.2.8 Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft |
| 350 | 1.3.2.8.1 Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 36, lid 1, onder h), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 10, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder h), VKV. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 56, onder c), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder c), VKV. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 66, onder c), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder c), VKV. |
| 380 | 1.3.2.9 Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 470, leden 2 en 3, VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: artikel 470, lid 1, VKV |
| 385 | Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen  Artikel 469, lid 1, onder c), artikel 472, lid 5, en artikel 478 VKV  Deel van de uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen dat de 10 %-drempel in artikel 470, lid 2, onder a), overschrijdt. |
| 390 | 1.3.2.10 Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft |
| 400 | 1.3.2.10.1 Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 36, lid 1, onder i), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 11, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder i), VKV. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 56, onder d), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 56, onder d), VKV. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft  Artikel 66, onder d), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 VKV  Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 66, onder d), VKV. |
| 425 | 1.3.2.11 Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen  Artikel 471 VKV |
| 430 | 1.3.3 Additionele filters en aftrekkingen  Artikel 481 VKV  Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op additionele filters en aftrekkingen weer.  Overeenkomstig artikel 481 VKV rapporteren de instellingen onder post 1.3.3 informatie met betrekking tot de filters en aftrekkingen die moeten worden toegepast overeenkomstig de nationale omzettingsmaatregelen voor de artikelen 57 en 66 van Richtlijn 2006/48/EG en voor de artikelen 13 en 16 van Richtlijn 2006/49/EG, en die overeenkomstig deel twee van deze verordening niet hoeven te worden toegepast. |
| 440 | 1.3.4 Aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen van IFRS 9  Instellingen rapporteren informatie met betrekking tot de overgangsregelingen uit hoofde van IFRS 9 in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen. |

1.6.3 C 05.02 - INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN (CA5.2)

25. De instellingen rapporteren gegevens die verband houden met de overgangsbepalingen van instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteun behelzen (de artikelen 484 tot en met 491 VKV).

1.6.3.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | |
| 010 | Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio  Artikel 484, leden 3, 4 en 5, VKV  Instrumenten die in aanmerking komen voor iedere desbetreffende rij, met inbegrip van het daaraan gerelateerde agio. |
| 020 | Grondslag voor berekening van de limiet  Artikel 486, leden 2, 3 en 4, VKV |
| 030 | Toepasselijk percentage  Artikel 486, lid 5, VKV |
| 040 | Limiet  Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV |
| 050 | (-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden  Artikel 486, leden 2 tot en met 5, VKV |
| 060 | Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Het te rapporteren bedrag is gelijk aan de in de desbetreffende kolommen van rij 060 van CA5.1. gerapporteerde bedragen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | |
| 010 | 1. Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, onder a), van Richtlijn 2006/48/EG  Artikel 484, lid 3, VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 020 | 2. Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder c bis), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 489 VKV bepaalde limiet  Artikel 484, lid 4, VKV |
| 030 | 2.1 Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel  Artikelen 484, lid 4, en artikel 489 VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 040 | 2.2 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 489 VKV |
| 050 | 2.2.1 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV  Artikel 489, lid 3, en artikel 491, onder a), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 060 | 2.2.2 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV  Artikel 489, lid 5, en artikel 491, onder a), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 070 | 2.2.3 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 52 VKV  Artikel 489, lid 6, en artikel 491, onder c), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 080 | 2.3 Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 487, lid 1, VKV  Het kapitaal waarmee de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten kunnen worden aangemerkt. |
| 090 | 3. Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 VKV bepaalde limiet  Artikel 484, lid 5, VKV |
| 100 | 3.1 Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel  Artikel 490 VKV |
| 110 | 3.2 Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 490 VKV |
| 120 | 3.2.1 Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV  Artikel 490, lid 3, en artikel 491, onder a), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 130 | 3.2.2 Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de rapportagedatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV  Artikel 490, lid 5, en artikel 491, onder a), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 140 | 3.2.3 Bestanddelen met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 VKV  Artikel 490, lid 6, en artikel 491, onder c), VKV  In het te rapporteren bedrag zijn de desbetreffende agioreserves verwerkt. |
| 150 | 3.3 Overschrijding van de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn  Artikel 487, lid 2, VKV  Het kapitaal waarmee de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-instrumenten kunnen worden aangemerkt. |

2. GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

2.1. Algemene opmerkingen

26. De templates C 06.01 en C 06.02 worden gerapporteerd indien de eigenvermogensvereisten op een geconsolideerde basis worden berekend. Template C 06.02 bestaat uit vier delen, die dienen om informatie te verzamelen over alle afzonderlijke entiteiten (met inbegrip van de rapporterende instelling) binnen de consolidatiekring:

a) entiteiten binnen de consolidatiekring;

b) gedetailleerde solvabiliteitsgegevens over de groep;

c) informatie over de bijdrage van afzonderlijke entiteiten aan de groepssolvabiliteit;

d) informatie over kapitaalbuffers.

27. Instellingen waaraan een ontheffing is verleend overeenkomstig artikel 7 VKV, rapporteren uitsluitend de kolommen 010 tot en met 060 en de kolommen 250 tot en met 400.

28. In de gerapporteerde cijfers wordt rekening gehouden met alle toepasselijke overgangsbepalingen van de VKV die van toepassing zijn op de desbetreffende rapportagedatum.

2.2. Gedetailleerde solvabiliteitsgegevens over de groep

29. Het tweede deel van deze template (gedetailleerde solvabiliteitsgegevens voor de groep) (kolommen 070 tot en met 210) dient om informatie te verzamelen over kredietinstellingen en andere gereglementeerde financiële instellingen die feitelijk, en elk afzonderlijk, aan specifieke solvabiliteitvereisten zijn onderworpen. Hierin worden voor elk van de entiteiten die onder de rapportage vallen, de eigenvermogensvereisten per risicocategorie en het eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden gegeven.

30. In het geval van proportionele consolidatie van deelnemingen geven de cijfers voor de eigenvermogensvereisten en eigen vermogen de respectieve proportionele bedragen weer.

2.3. Informatie over de bijdrage van afzonderlijke entiteiten aan de groepssolvabiliteit

31. Het derde deel van template C 06.02 en de template C 06.01 (informatie over de bijdragen van alle entiteiten binnen de consolidatiekring in het kader van de VKV aan de groepssolvabiliteit, met inbegrip van entiteiten die afzonderlijk niet aan specifieke solvabiliteitsvereisten zijn onderworpen) (de kolommen 250 tot en met 400) dienen om vast te stellen welke entiteiten binnen de groep de risico’s veroorzaken en eigen vermogen vanuit de markt genereren, op basis van gegevens die direct beschikbaar zijn of eenvoudig opnieuw kunnen worden verwerkt, zonder dat de kapitaalratio op individuele of gesubconsolideerde basis hoeft te worden gereconstrueerd. Op entiteitsniveau zijn zowel risico- als eigenvermogenscijfers bijdragen aan de groepscijfers en geen onderdelen van een solvabiliteitsratio op individuele basis, en hoeven ze derhalve niet met elkaar te worden vergeleken.

32. Het derde deel omvat ook de bedragen van minderheidsbelangen, gekwalificeerd aanvullend-tier 1-kapitaal en gekwalificeerd tier 2-kapitaal in het geconsolideerde eigen vermogen.

33. Aangezien in dit derde deel van de template sprake is van “bijdragen”, wijken de hier te rapporteren cijfers, in voorkomend geval , af van de in de kolommen gerapporteerde cijfers die gedetailleerde gegevens over de groepssolvabiliteit betreffen.

34. Als algemeen uitgangspunt worden de wederzijdse blootstellingen binnen dezelfde groep op homogene wijze tegen elkaar weggestreept, zowel wat betreft risico’s als eigen vermogen, teneinde de in de geconsolideerde CA-template van de groep gerapporteerde bedragen in beeld te brengen door de bedragen toe te voegen die voor elke entiteit in de template “Groepssolvabiliteit” worden gerapporteerd. Indien de 1 %-drempel niet wordt overschreden, is geen rechtstreekse koppeling met de CA-template mogelijk.

35. De instellingen bepalen de meest geschikte methode voor het uitsplitsen van entiteiten om met eventuele diversificatie-effecten voor marktrisico en operationeel risico rekening te houden.

36. Het is mogelijk dat een geconsolideerde groep wordt opgenomen binnen een andere geconsolideerde groep. Dat betekent dat de entiteiten binnen een subgroep per entiteit in de groepssolvabiliteit van de hele groep worden gerapporteerd, ook al is de subgroep zelf aan rapportagevereisten onderworpen. Een subgroep die aan rapportagevereisten is onderworpen, rapporteert ook de GS-template per entiteit, ook al zijn die gegevens in de GS-template van een hogere geconsolideerde groep opgenomen.

37. Een instelling rapporteert de gegevens over de bijdrage van een entiteit wanneer die bijdrage aan het totaal van de risicoposten hoger is dan 1 % van het totaal van de risicoposten van de groep of wanneer die bijdrage aan het totale eigen vermogen hoger is dan 1 % van het totale eigen vermogen van de groep. Die drempel is niet van toepassing op dochterondernemingen of subgroepen die eigen vermogen (in de vorm van minderheidsbelangen of in het eigen vermogen opgenomen gekwalificeerde aanvullend-tier 1- of tier 2-instrumenten) aan de groep verschaffen.

2.4. C 06.01 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN - Totaal (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 250–400 | ENTITEITEN BINNEN DE CONSOLIDATIEKRING  Zie de instructies voor C 06.02. |
| 410-480 | KAPITAALBUFFERS  Zie de instructies voor C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 010 | TOTAAL  Het totaal is de som van de waarden die in alle rijen van template C 06.02 zijn gerapporteerd. |

2.5. C 06.02 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 010-060 | ENTITEITEN BINNEN DE CONSOLIDATIEKRING  Deze template dient om informatie te verzamelen over iedere afzonderlijke entiteit die in de consolidatiekring is opgenomen overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, VKV. |
| 010 | NAAM  Naam van de entiteit binnen de consolidatiekring. |
| 020 | CODE  Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.  De code die is toegewezen aan de entiteit binnen de consolidatiekring.  De feitelijke samenstelling van de code is afhankelijk van het nationale rapportagesysteem. |
| 025 | LEI-CODE  LEI-code staat voor identificatiecode juridische entiteit, een door de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) voorgestelde en door de G20 goedgekeurde code die dient om partijen bij financiële transacties wereldwijd op unieke wijze te identificeren.  Totdat het mondiale LEI-systeem volledig operationeel is, worden voorlopige LEI-codes aan tegenpartijen toegewezen door een Local Operational Unit die door het Regulatory Oversight Committee (ROC) is erkend (nadere informatie is te vinden op de volgende website: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)).  Indien voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode juridische entiteit (LEI-code) bestaat, wordt deze gebruikt om die tegenpartij te identificeren. |
| 030 | INSTELLING OF DAARMEE GELIJKWAARDIG (JA/NEE)  “JA” wordt gerapporteerd indien de entiteit is onderworpen aan eigenvermogensvereisten krachtens de VKV en de RKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel.  “NEE” in de overige gevallen.   Minderheidsbelangen:  Artikel 81, lid 1, onder a), punt ii), en artikel 82, lid 1, onder a), punt ii), VKV  Wat betreft minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1- en tier 2-instrumenten zijn de dochterondernemingen waarvan instrumenten mogelijk in aanmerking komen, instellingen of ondernemingen die krachtens het toepasselijke nationale recht aan de vereisten van de VKV zijn onderworpen. |
| 035 | SOORT ENTITEIT  Het soort entiteit wordt gerapporteerd op basis van de volgende categorieën:  a) kredietinstelling  Artikel 4, lid 1, punt 1, VKV;  b) beleggingsonderneming  Artikel 4, lid 1, punt 2, VKV;  c) financiële instelling (overige)  Artikel 4, lid 1, punten 20, 21 en 26, VKV  Financiële instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 26, VKV die niet zijn opgenomen in de categorieën d), f) of g);  d) (gemengde) financiële holding  Artikel 4, lid 1, punten 20 en 21, VKV  e) onderneming die nevendiensten verricht  Artikel 4, lid 1, punt 18, VKV;  f) special purpose entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE)  Artikel 4, lid 1, punt 66, VKV;  g) onderneming voor gedekte obligaties  Entiteit die wordt opgericht om gedekte obligaties uit te geven of de zekerheid voor een gedekte obligatie aan te houden, indien deze niet is opgenomen in de bovenstaande categorieën a), b), of d) tot en met f);  h) ander soort entiteit  Entiteit niet zijnde die bedoeld in de punten a) tot en met g).  Indien een entiteit niet onder de VKV en de RKV valt, maar onder bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel, wordt de desbetreffende categorie naar beste vermogen bepaald. |
| 040 | **AARD VAN DE GEGEVENS: individueel volledig geconsolideerd (SF) of individueel gedeeltelijk geconsolideerd (SP)**  “SF” wordt gerapporteerd voor volledig geconsolideerde individuele dochterondernemingen.  “SP” wordt gerapporteerd voor gedeeltelijk geconsolideerde individuele dochterondernemingen. |
| 050 | **LANDENCODE**  De instellingen rapporteren de uit twee letters bestaande landencode overeenkomstig ISO 3166-2. |
| 060 | AANDEEL IN DE DEELNEMING (%)  Dit percentage slaat op het feitelijke deel van het kapitaal dat de moederonderneming in dochterondernemingen bezit. Bij volledige consolidatie van een directe dochteronderneming bedraagt het feitelijke aandeel bijvoorbeeld 70 %. Overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 16, VKV is het te rapporteren deel van het bezit in de dochteronderneming het resultaat van een vermenigvuldiging van de delen in de betrokken dochterondernemingen. |
| 070-240 | INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN ZIJN ONDERWORPEN  In het gedeelte over gedetailleerde informatie (d.w.z. de kolommen 070 tot en met 240) wordt uitsluitend informatie verzameld over entiteiten en subgroepen binnen de consolidatiekring (deel een, titel II, hoofdstuk 2, VKV) en die derhalve feitelijk zijn onderworpen aan solvabiliteitsvereisten overeenkomstig de VKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel (d.w.z. waarvoor in kolom 030 “JA” is ingevuld).  Er wordt informatie opgenomen over alle individuele instellingen van een geconsolideerde groep die aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen, ongeacht hun vestigingsplaats.  De in dit deel gerapporteerde informatie is een weerspiegeling van de plaatselijke solvabiliteitsregels van de jurisdictie waar de instelling actief is (voor deze template hoeft dus niet per instelling een dubbele berekening te worden gemaakt overeenkomstig de regels van de moederinstelling). Indien de plaatselijke solvabiliteitsregels afwijken van de VKV en geen vergelijkbare uitsplitsing wordt gegeven, wordt informatie verstrekt voor zover gegevens in de desbetreffende granulariteit beschikbaar zijn. Dit deel is derhalve een feitelijke template die een overzicht geeft van de berekeningen die door de afzonderlijke instellingen van een groep worden verricht, met dien verstande dat sommige van die instellingen aan afwijkende solvabiliteitsregels onderworpen kunnen zijn.  **Rapportage van vaste kosten van beleggingsondernemingen:**  Beleggingsondernemingen nemen in hun berekening van de kapitaalratio overeenkomstig de artikelen 95, 96, 97 en 98 VKV eigenvermogensvereisten op met betrekking tot de vaste kosten.  Het deel van het totaal van de risicoposten dat verband houdt met vaste kosten wordt gerapporteerd in kolom 100 van deel 2 van deze template. |
| 070 | TOTAAL RISICOPOSTEN  Hier wordt de som van de kolommen 080 tot en met 110 gerapporteerd. |
| 080 | KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO’S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met de som van de risicogewogen posten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 040 te rapporteren risicoposten, “RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIET-, TEGENPARTIJKREDIET- EN VERWATERINGSRISICO’S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES” en de bedragen van de eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 490 te rapporteren posten, “TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO’S” van template CA2. |
| 090 | POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO’S  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 520 te rapporteren posten, “TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO’S” van template CA2. |
| 100 | OPERATIONEEL RISICO  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van risicoposten dat gelijk is aan of gelijkwaardig met de in rij 590 te rapporteren posten, “TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONELE RISICO’S (OpR)” van template CA2.  Vaste kosten worden in deze kolom opgenomen, met inbegrip van rij 630, “ADDITIONELE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN” van template CA2. |
| 110 | ANDERE RISICOPOSTEN  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd. Dit betreft de som van de bedragen in de rijen 640, 680 en 690 van template CA2. |
| 120-240 | GEDETAILLEERDE INFORMATIE OVER EIGEN VERMOGEN IN VERBAND MET DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP  De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is een weerspiegeling van de plaatselijke solvabiliteitsregels van de lidstaat waar de entiteit of subgroep actief is. |
| 120 | EIGEN VERMOGEN  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 010 te rapporteren posten, “EIGEN VERMOGEN” van template CA1. |
| 130 | WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN  Artikel 82 VKV  Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor individueel gerapporteerde dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn.  Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten, agioreserves en andere reserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.  Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum. |
| 140 | GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES  Artikel 87, lid 1, onder b), VKV |
| 150 | TOTALE TIER 1-KAPITAAL  Artikel 25 VKV |
| 160 | WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 1-KAPITAAL  Artikel 82 VKV  Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor individueel gerapporteerde dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn.  Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.  Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum. |
| 170 | GERELATEERDE TIER 1-INSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN  Artikel 85, lid 1, onder b), VKV |
| 180 | TIER 1-KERNKAPITAAL  Artikel 50 VKV |
| 190 | WAARVAN: MINDERHEIDSBELANGEN:  Artikel 81 VKV  Deze kolom wordt uitsluitend gerapporteerd voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 84, lid 3, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 84 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 84, lid 2, VKV, op individuele basis.  Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de tier 1-kernkapitaalinstrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.  Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum. |
| 200 | GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES  Artikel 84, lid 1, onder b), VKV |
| 210 | AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL  Artikel 61 VKV |
| 220 | WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL  De artikelen 82 en 83 VKV  Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 85, lid 2, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 85 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 85, lid 2, VKV, op individuele basis.  Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de aanvullend-tier 1-instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.  Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de rapportagedatum. |
| 230 | TIER 2-KAPITAAL  Artikel 71 VKV |
| 240 | WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL  De artikelen 82 en 83 VKV  Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor dochterondernemingen die volledig geconsolideerd zijn en instellingen zijn, met uitzondering van in artikel 87, lid 2, VKV bedoelde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 87 VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd; in de overige gevallen, overeenkomstig artikel 87, lid 2, VKV, op individuele basis.  Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn minderheidsbelangen de tier 2-kapitaalinstrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.  Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Dit is het op de rapportagedatum in aanmerking te nemen bedrag. |
| 250–400 | INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT |
| 250-290 | BIJDRAGE AAN RISICO’S  De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is in overeenstemming met de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn. |
| 250 | TOTAAL RISICOPOSTEN  Hier wordt de som van de kolommen 260 tot en met 290 gerapporteerd. |
| 260 | KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO’S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO  Het te rapporteren bedrag is gelijk aan dat van de risicogewogen posten voor kredietrisico en eigenvermogensvereisten van afwikkelings-/leveringsrisico’s overeenkomstig de VKV, met uitzondering van bedragen die gerelateerd zijn aan transacties met andere entiteiten die in de geconsolideerde berekening van de solvabiliteitsratio van de groep zijn betrokken. |
| 270 | POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO’S  De risicoposten voor marktrisico moeten in overeenstemming met de VKV worden berekend op het niveau van elke entiteit afzonderlijk. De entiteiten rapporteren de bijdrage aan het totaal van de risicoposten voor de positie-, valuta- en grondstoffenrisico’s van de groep. De som van die hier gerapporteerde bedragen stemt overeen met het bedrag gerapporteerd in rij 520, “TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO’S” van de geconsolideerde rapportage. |
| 280 | OPERATIONEEL RISICO  In het kader van de geavanceerde meetbenaderingen (AMA) is het diversificatie-effect in de gerapporteerde risicoposten voor operationeel risico begrepen.  Vaste algemene kosten worden in deze kolom opgenomen. |
| 290 | ANDERE RISICOPOSTEN  Het in deze kolom te rapporteren bedrag stemt overeen met het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd. |
| 300–400 | BIJDRAGE AAN EIGEN VERMOGEN  Dit deel van de template is niet bedoeld om instellingen te verplichten een complete berekening te maken van de totale kapitaalratio op het niveau van iedere entiteit afzonderlijk.  De kolommen 300 tot en met 350 worden gerapporteerd voor geconsolideerde entiteiten die aan het eigen vermogen bijdragen via minderheidsbelangen, in aanmerking komend tier 1-kapitaal of in aanmerking komend eigen vermogen. Behoudens de drempel die is vastgesteld in deel II, hoofdstuk 2.3, laatste alinea, hierboven, worden de kolommen 360 tot en met 400 gerapporteerd voor alle geconsolideerde entiteiten die bijdragen aan het geconsolideerde eigen vermogen.  Eigen vermogen dat in een entiteit wordt ingebracht door de overige entiteiten die vallen onder de rapporterende entiteit wordt buiten beschouwing gelaten; in deze kolom wordt uitsluitend de nettobijdrage aan het eigen vermogen van de groep gerapporteerd (hoofdzakelijk het eigen vermogen dat via derden en cumulatieve reserves wordt ingebracht).  De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is in overeenstemming met de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn. |
| 300-350 | IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN  Het als “IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN” te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan deel twee, titel II, VKV, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht. |
| 300 | IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN  Artikel 87 VKV |
| 310 | IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN  Artikel 85 VKV |
| 320 | MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN  Artikel 84 VKV  Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de minderheidsbelangen van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen. |
| 330 | IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN  Artikel 86 VKV  Het te rapporteren bedrag is het in aanmerking komend tier 1-kapitaal van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen. |
| 340 | IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN  Artikel 88 VKV  Het te rapporteren bedrag is het in aanmerking komende eigen vermogen van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde tier 2-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen. |
| 350 | PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (–) / (+) NEGATIEVE GOODWILL |
| 360–400 | GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN  Artikel 18 VKV  Het als “GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN” te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan de balans, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht. |
| 360 | GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN |
| 370 | WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL |
| 380 | WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL |
| 390 | WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT  Hier wordt de bijdrage van iedere entiteit aan het geconsolideerde resultaat (winst of verlies (–)) gerapporteerd. Dit omvat de aan minderheidsbelangen toe te rekenen resultaten. |
| 400 | WAARVAN: (–) GOODWILL / (+) NEGATIEVE GOODWILL  Hier wordt de (negatieve) goodwill van de rapporterende entiteit in de dochteronderneming gerapporteerd. |
| 410-480 | KAPITAALBUFFERS  De rapportage van kapitaalbuffers voor de GS-template volgt de algemene structuur van de CA4-template, met gebruikmaking van dezelfde rapportageconcepten. Bij het rapporteren van de kapitaalbuffers voor de GS-template worden de desbetreffende bedragen gerapporteerd in overeenstemming met de bepalingen die van toepassing zijn om het buffervereiste voor de geconsolideerde situatie van een groep te bepalen. De gerapporteerde bedragen aan kapitaalbuffers vertegenwoordigen bijgevolg de bijdragen van elke entiteit aan de buffers van het groepskapitaal. De gerapporteerde bedragen zijn gebaseerd op de nationale omzettingsmaatregelen van de RKV en op de VKV, met inbegrip van alle overgangsbepalingen waarin daarin is voorzien. |
| 410 | GECOMBINEERD BUFFERVEREISTE  Artikel 128, lid 6, RKV |
| 420 | KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER  Artikel 128, lid 1, en artikel 129 RKV  Overeenkomstig artikel 129, lid 1, RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Aangezien de kapitaalconserveringsbuffer vast op 2,5 % is gesteld, moet in deze rij een bedrag worden ingevuld. |
| 430 | INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER  Artikel 128, lid 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 RKV  In deze cel wordt het concrete bedrag van de contracyclische kapitaalbuffer gerapporteerd. |
| 440 | CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT  Artikel 458, lid 2, onder d), punt iv), VKV  In deze cel wordt het bedrag gerapporteerd van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico. |
| 450 | SYSTEEMRISICOBUFFER  Artikel 128, lid 5, en de artikelen 133 en 134 RKV  In deze cel wordt het bedrag van de systeemrisicobuffer gerapporteerd. |
| 470 | BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN  Artikel 128, lid 3, en artikel 131 RKV  In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor wereldwijd systeemrelevante instellingen gerapporteerd. |
| 480 | BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN  Artikel 128, lid 4, en artikel 131 RKV  In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor andere systeemrelevante instellingen gerapporteerd. |

3. Templates voor kredietrisico

3.1. Algemene opmerkingen

38. Voor de standaardmethode en voor de interneratingmethode voor kredietrisico zijn er verschillende sets templates. Daarnaast worden afzonderlijke templates gerapporteerd voor de geografische uitsplitsing van posities die aan kredietrisico onderhevig zijn, indien de desbetreffende drempelwaarde van artikel 5, lid 4, onder a), van deze uitvoeringsverordening wordt overschreden.

3.1.1 Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect

39. In artikel 235 VKV wordt de procedure beschreven voor het berekenen van blootstellingen die volledig door niet-volgestorte protectie worden gedekt.

40. In artikel 236 VKV wordt de procedure beschreven voor het berekenen van blootstellingen die volledig worden gedekt door niet-volgestorte protectie in het geval van volledige protectie/gedeeltelijke protectie — gelijke rangorde.

41. De artikelen 196, 197 en 200 VKV bevatten voorschriften voor de volgestorte kredietprotectie.

42. Blootstellingen met betrekking tot debiteuren (directe tegenpartijen) en protectiegevers die worden toegewezen aan dezelfde blootstellingscategorie, worden gerapporteerd als instroom en als uitstroom naar dezelfde blootstellingscategorie.

43. Het soort blootstelling verandert niet als gevolg van niet-volgestorte kredietprotectie.

44. Als een blootstelling wordt gedekt door een niet-volgestorte kredietprotectie, wordt het gedekte gedeelte aangemerkt als een uitstroom in bijv. de blootstellingscategorie van de debiteur en als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever. Het soort blootstelling verandert echter niet als gevolg van de wijziging van blootstellingscategorie.

45. In het substitutie-effect in het COREP-rapportageraamwerk komt de risicowegingsbehandeling tot uiting die feitelijk van toepassing is op het gedekte deel van de blootstelling. Het gedekte deel van de blootstelling wordt derhalve naar risico gewogen conform de standaardbenadering en wordt in de CR SA-template gerapporteerd.

3.1.2 Rapportage van tegenpartijkredietrisico

46. Blootstellingen die voortvloeien uit tegenpartijkredietrisicoposities worden gerapporteerd in de CR SA- of CR IRB-template, naargelang het posten in de niet-handelsportefeuille of posten in de handelsportefeuille betreft.

3.2. C 07.00 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: standaardbenadering van kapitaalvereisten (CR SA)

3.2.1 Algemene opmerkingen

47. De CR SA-templates bieden de noodzakelijk informatie voor de berekening van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico conform de standaardbenadering. Zij bieden met name gedetailleerde informatie over:

a) de verdeling van de blootstellingswaarden overeenkomstig de verschillende soorten blootstelling, risicogewichten en blootstellingscategorieën;

b) de hoeveelheid en soort kredietrisicolimiteringstechnieken die worden gebruikt om de risico’s te limiteren.

3.2.2 Reikwijdte van de CR SA-template

48. Voor de berekening van de eigenvermogensvereisten dient overeenkomstig artikel 112 VKV iedere blootstelling in het kader van de standaardbenadering te worden toegewezen aan een van de 16 blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.

49. De informatie in CR SA wordt verlangd voor de totale blootstellingscategorieën en voor elk van de blootstellingscategorieën afzonderlijk volgens de standaardbenadering. De totaalcijfers en de informatie voor elke afzonderlijke blootstellingscategorie worden in een apart kader gerapporteerd.

50. De volgende posities vallen evenwel niet binnen het bereik van CR SA:

a) Blootstellingen toegewezen aan de in artikel 112, onder m), VKV genoemde blootstellingscategorie “posten die securitisatieposities vertegenwoordigen” worden in de CR SEC-templates gerapporteerd.

b) Van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingen.

51. Onder de CR SA-template vallen de volgende eigenvermogensvereisten:

a) Kredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV (standaardbenadering) in de niet-handelsportefeuille, waaronder tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de niet-handelsportefeuille;

b) Tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV (tegenpartijkredietrisico) in de handelsportefeuille;

c) Afwikkelingsrisico voortvloeiende uit niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 VKV met betrekking tot alle bedrijfsactiviteiten.

52. De template omvat alle blootstellingen waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV, juncto deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, VKV. Instellingen die artikel 94, lid 1, VKV toepassen, moeten in deze template ook hun handelsportefeuilleposities rapporteren wanneer zij de eigenvermogensvereisten dienaangaande berekenen op basis van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV (deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 6, en deel drie, titel V, VKV). De template biedt daarom niet alleen gedetailleerde informatie over het soort blootstelling (bijv. posten binnen of buiten de balanstelling), maar ook informatie over de toewijzing van risicogewichten binnen de respectieve blootstellingscategorieën.

53. Verder bevat CR SA pro-memorieposten in de rijen 290 tot en met 320 voor het verzamelen van nadere informatie over blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.

54. Die pro-memorieposten worden uitsluitend gerapporteerd voor de volgende blootstellingscategorieën:

a) centrale overheden of centrale banken (artikel 112, onder a), VKV);

b) regionale of lokale overheden (artikel 112, onder b), VKV);

c) publiekrechtelijke lichamen (artikel 112, onder c), VKV);

d) instellingen (artikel 112, onder f), VKV);

e) ondernemingen (artikel 112, onder g), VKV);

f) particulieren en kleine partijen (artikel 112, onder h), VKV).

55. De rapportage van de pro-memorieposten heeft geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de in CR SA gerapporteerde blootstellingscategorieën van artikel 112, onder a), tot en met en c) en onder f), tot en met en h), VKV of artikel 112, onder i) en j), VKV.

56. De rijen voor pro-memorieposten bieden aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of “gedekt door onroerend goed”. Blootstellingen worden in die rijen gerapporteerd indien de debiteuren in de blootstellingscategorieën “centrale overheden of centrale banken”, “regionale of lokale overheden”, “publiekrechtelijke lichamen”, “instellingen”, “ondernemingen” en “particulieren en kleine partijen” van CR SA zouden zijn gerapporteerd als die genoemde blootstellingen niet waren ingedeeld bij de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of “gedekt door onroerend goed”. De gerapporteerde cijfers zijn evenwel dezelfde als die ten behoeve van de berekening van de risicogewogen posten in de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of “gedekt door onroerend goed”.

57. Indien bijvoorbeeld blootstelling waarvan de risicoposten worden berekend met inachtneming van artikel 127 VKV en de waardeaanpassingen minder dan 20 % bedragen, dan wordt deze informatie gerapporteerd in rij 320 van CR SA wat betreft het totaal en in de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”. Indien deze blootstelling, voordat er sprake was van wanbetaling, een blootstelling was met betrekking tot een instelling, dan wordt deze informatie ook gerapporteerd in rij 320 van de blootstellingscategorie “instellingen”.

3.2.3 Toewijzing van blootstellingen met betrekking tot blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering

58. Teneinde een consistente indeling te waarborgen van blootstellingen in de verschillende blootstellingscategorieën van artikel 112 VKV, wordt de volgende stapsgewijze benadering toegepast:

a) In een eerste stap wordt de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren geclassificeerd in de desbetreffende (oorspronkelijke) in artikel 112 VKV genoemde blootstellingscategorie, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen.

b) In een tweede stap kunnen de blootstellingen opnieuw worden ingedeeld in andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling (bijv. garanties, kredietderivaten, eenvoudige benadering van financiële zekerheden) via instromen en uitstromen.

59. De volgende criteria zijn van toepassing op de indeling van de oorspronkelijke blootstelling in de verschillende blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactoren (eerste stap), onverminderd de daaropvolgende herindeling als gevolg van het gebruik van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling en onverminderd de behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen.

60. Voor de indeling van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren in de eerste stap worden de aan de blootstelling gerelateerde kredietrisicolimiteringstechnieken niet in aanmerking genomen (wel worden deze technieken expliciet in aanmerking genomen in de tweede fase), tenzij een protectie-effect intrinsiek deel uitmaakt van de definitie van een blootstellingscategorie, zoals het geval is bij de in artikel 112, onder i), VKV genoemde categorie blootstellingen (blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed).

61. Artikel 112 VKV bevat geen criteria voor het ontkoppelen van de categorieën blootstellingen. Dit zou kunnen betekenen dat een blootstelling in verschillende categorieën blootstellingen zou kunnen worden geclassificeerd indien niet is voorzien in een rangorde van beoordelingscriteria voor de indeling. Het meest evidente geval is dat van blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn (artikel 112, onder n), VKV) en blootstellingen met betrekking tot instellingen (artikel 112, onder f), VKV) of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen (artikel 112, onder g), VKV). In dat geval is het duidelijk dat er sprake is van een impliciete rangorde in de VKV, aangezien eerst wordt beoordeeld of een bepaalde blootstelling geschikt is om te worden toegewezen aan blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen op de korte termijn en wordt pas daarna nagegaan of die blootstelling geschikt is om te worden toegewezen aan blootstellingen met betrekking tot instellingen of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen. Anders zou immers aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder n), VKV nooit een blootstelling worden toegewezen. Dit is een van de meest evidente voorbeelden, maar niet het enige. Belangrijk is nog dat de criteria die worden gehanteerd voor het vaststellen van de blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering anders zijn (institutionele indeling, duur van de blootstelling, status na vervaldatum enz.), hetgeen de achterliggende reden is voor niet-ontkoppelde groeperingen.

62. Voor een homogene en vergelijkbare rapportage is het noodzakelijk een specifieke rangorde aan te brengen in de beoordelingscriteria voor toewijzing van de oorspronkelijke blootstelling aan blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactor, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere specifieke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie is onderworpen. De onderstaande rangordecriteria gaan uit van een beslissingsboom en zijn gebaseerd op beoordeling van de expliciet in de VKV vastgelegde voorwaarden voor toewijzing van een blootstelling aan een bepaalde blootstellingscategorie en, in voorkomend geval, op een besluit door de rapporterende instellingen of de toezichthouder inzake de toepasselijkheid van bepaalde blootstellingscategorieën. Het resultaat van het proces van de toewijzing van blootstellingen voor rapportagedoeleinden zou daarmee voldoen aan de VKV-bepalingen. Een ander belet instellingen niet om andere interne toewijzingsprocedures te volgen die evengoed aansluiten bij alle desbetreffende VKV-bepalingen en de uitlegging daarvan door de daartoe geëigende fora.

63. Een blootstellingscategorie heeft in de rangorde van de beslissingsboom prioriteit boven andere (d.w.z. eerst wordt bepaald of een blootstelling aan deze categorie kan worden toegewezen, ongeacht het resultaat van die beoordeling) als daaraan anders mogelijk helemaal geen blootstellingen zouden worden toegewezen. Dat zal het geval zijn wanneer, zonder rangordecriteria, één blootstellingscategorie een subset van andere categorieën zou zijn. De criteria die in de onderstaande beslissingsboom grafisch zijn weergegeven, zouden derhalve in een bepaalde volgorde worden toegepast.

64. Tegen deze achtergrond resulteert de onderstaande beslissingsboom in de volgende rangorde:

1. securitisatieposities;

2. posten met een bijzonder hoog risico;

3. blootstellingen in aandelen;

4. blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling;

5. blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (“icb’s”) of blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (ontkoppelde blootstellingscategorieën);

6. blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed;

7. andere posten;

8. blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn;

9. alle overige blootstellingscategorieën (ontkoppelde blootstellingscategorieën) met inbegrip van blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken; blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden; blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen; blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken; blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties; blootstellingen met betrekking tot instellingen; blootstellingen met betrekking tot ondernemingen en blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen.

65. In het geval van blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (“icb’s”) waarbij de doorkijkbenadering wordt toegepast (artikel 132, leden 3, 4 en 5, VKV), worden de onderliggende individuele blootstellingen in aanmerking genomen en geclassificeerd in hun eigen risicogewichtregel overeenkomstig hun behandeling, maar worden alle individuele blootstellingen geclassificeerd in de blootstellingscategorie voor blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb’s.

66. Nth-to-default kredietderivaten, waarvan sprake in artikel 134, lid 6, VKV, die een rating hebben, worden onmiddellijk als securitisatieposities geclassificeerd. Hebben zij geen rating, dan worden ze in aanmerking genomen in de blootstellingscategorie “andere posten”. In dat laatste geval wordt het nominale bedrag van de overeenkomst gerapporteerd als de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren in de regel voor “andere risicogewichten” (het te hanteren risicogewicht is het gewicht dat wordt aangegeven door de som in artikel 134, lid 6, VKV).

67. In een tweede stap worden als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten blootstellingen opnieuw toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever.

BESLISSINGSBOOM VOOR TOEWIJZING VAN DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN AAN DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN VAN DE STANDAARDBENADERING OVEREENKOMSTIG DE VKV

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder m), VKV? | JA | Securitisatieposities |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder k), VKV? | JA | Posten met een bijzonder hoog risico (zie ook artikel 128 VKV) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder p), VKV? | JA | Blootstellingen in aandelen (zie ook artikel 133 VKV) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder j), VKV? | JA | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder l) en o), VKV? | JA | Blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s)  Blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (zie ook artikel 129 VKV)  Deze twee blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld (zie opmerkingen over de doorkijkbenadering in bovenstaand antwoord). Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig. |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder i), VKV? | JA | Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed (zie ook artikel 124 VKV) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder q), VKV? | JA | Andere posten |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder n), VKV? | JA | Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn |
| NEE |  |  |
| De onderstaande blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld. Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig.  Blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken  Blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden  Blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen  Blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken  Blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties  Blootstellingen met betrekking tot instellingen  Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen | | |

3.2.4 Toelichting bij de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 112 VKV

3.2.4.1 De blootstellingscategorie “instellingen”

68. Intragroepblootstellingen overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, VKV worden als volgt gerapporteerd:

69. Blootstellingen die aan de vereisten van artikel 113, lid 7, VKV voldoen, worden gerapporteerd in de blootstellingscategorie die van toepassing zou zijn als zij geen intragroepblootstellingen waren geweest.

70. Overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, VKV kan een instelling, met de voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteiten, besluiten de vereisten van lid 1 van dat artikel niet toe te passen op de blootstellingen van die instelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, dan wel een onderneming die verbonden is door een band als bedoeld in artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG. Dat betekent dat onder intragroeptegenpartijen niet noodzakelijkerwijs instellingen wordt verstaan, maar ook ondernemingen die zijn toegewezen aan andere blootstellingscategorieën, bijv. ondernemingen die nevendiensten verrichten of ondernemingen in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG van de Raad[[8]](#footnote-9). Intragroepblootstellingen dienen daarom te worden gerapporteerd in de desbetreffende blootstellingscategorie.

3.2.4.2 De blootstellingscategorie “gedekte obligaties”

71. Blootstellingen volgens de standaardbenadering worden als volgt aan de blootstellingscategorie “gedekte obligaties” toegewezen:

72. In artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad[[9]](#footnote-10) bedoelde obligaties voldoen aan de vereisten van artikel 129, leden 1 en 2, VKV om te worden geclassificeerd in de blootstellingscategorie “gedekte obligaties”. Daarbij moet in elk afzonderlijk geval worden nagegaan of aan die vereisten wordt voldaan. Niettemin worden, uit hoofde van artikel 129, lid 6, VKV, ook obligaties overeenkomstig artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG die vóór 31 december 2007 zijn uitgegeven, aan de blootstellingscategorie “gedekte obligaties” toegewezen.

3.2.4.3 De blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging”

73. Indien van de in artikel 132, lid 5, VKV bedoelde mogelijkheid wordt gebruikgemaakt, worden blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb’s gerapporteerd als posten binnen de balanstelling overeenkomstig artikel 111, lid 1, eerste zin, VKV.

3.2.5 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | |
| 010 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 111 VKV zonder rekening te houden met waardeaanpassingen en voorzieningen, omrekeningsfactoren en het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken met de volgende kwalificaties uit hoofde van artikel 111, lid 2, VKV:   1. Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV of aan artikel 92, lid 3, onder f), VKV stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV vastlegde methoden. 2. De blootstellingswaarden voor leaseovereenkomsten zijn aan artikel 134, lid 7, VKV onderworpen. 3. In het geval van nettering van balansposten overeenkomstig artikel 219 VKV worden de blootstellingswaarden gerapporteerd rekening houdende met de in de vorm van contanten ontvangen zekerheden. 4. In het geval van master nettingovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen en/of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV wordt in kolom 010 het effect opgenomen van volgestorte kredietprotectie in de vorm van master nettingovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 220, lid 4, VKV. In het geval van master nettingovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV wordt derhalve E\* zoals berekend ingevolge de artikelen 220 en 221 VKV gerapporteerd in kolom 010 van de CR SA-template. |
| 030 | (-) Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de oorspronkelijke blootstelling  De artikelen 24 en 111 VKV  Waardeaanpassingen en voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig het raamwerk voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. |
| 040 | Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen  De som van de kolommen 010 en 030. |
| 050 – 100 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  Kredietrisicolimiteringstechnieken in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen limiteren via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder “Substitutie van de blootstelling vanwege kredietrisicolimitering”.  Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde.  Hier worden de volgende posten gerapporteerd:  – zekerheid, opgenomen overeenkomstig de eenvoudige benadering van financiële zekerheden;  – in aanmerking komende niet-volgestorte kredietprotectie.  Zie ook de instructies bij punt 3.1.1. |
| 050 – 060 | Niet-volgestorte kredietprotectie: gecorrigeerde waarden (GA)  Artikel 235 VKV  In artikel 239, lid 3, VKV is de formule te vinden voor het berekenen van de aangepaste waarde GA van een niet-volgestorte kredietprotectie. |
| 050 | Garanties  Artikel 203 VKV  Niet-volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 59, VKV die geen kredietderivaten omvat. |
| 060 | Kredietderivaten  Artikel 204 VKV |
| 070 – 080 | Volgestorte kredietprotectie  Deze kolommen hebben betrekking op volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 58, VKV, met inachtneming van de voorschriften van de artikelen 196, 197 en 200 VKV. In de bedragen zijn de master nettingovereenkomsten (reeds opgenomen in de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren) niet begrepen.  Beleggingen in credit linked notes als bedoeld in artikel 218 VKV en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 219 VKV, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. |
| 070 | Financiële zekerheden: eenvoudige benadering  Artikel 222, leden 1 en 2, VKV |
| 080 | Overige volgestorte kredietprotectie  Artikel 232 VKV |
| 090 – 100 | SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN  Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 236 VKV  De uitstromen komen overeen met het gedekte gedeelte van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie van de debiteur en vervolgens wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever.  Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën worden gerapporteerd.  Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen. |
| 110 | NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  Het bedrag van de blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING. |
| 120 – 140 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN  De artikelen 223 tot en met 228 VKV Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 VKV).  Credit linked notes als bedoeld in artikel 218 VKV en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 219 VKV, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.  Het effect van de zekerheidsstelling die in het kader van de uitgebreide benadering van financiële zekerheden wordt toegepast op een blootstelling die gedekt is door toelaatbare financiële zekerheden, wordt berekend overeenkomstig de artikelen 223 tot en met 228 VKV. |
| 120 | Volatiliteitsaanpassing van de blootstelling  Artikel 223, leden 2 en 3, VKV  Het te rapporteren bedrag wordt bepaald door het effect van de volatiliteitsaanpassing op de blootstelling (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Aangepaste waarde van financiële zekerheden (Cvam)  Artikel 239, lid 2, VKV.  Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële zekerheden en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder c) tot en met f), VKV.  Het te rapporteren bedrag stemt overeen met Cvam= C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Voor een definitie van C, Hc, Hfx, t, T en t\*, zie deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdelingen 4 en 5, VKV. |
| 140 | (-) Waarvan: Volatiliteits- en looptijdaanpassingen  Artikel 223, lid 1, en artikel 239, lid 2, VKV  Het te rapporteren bedrag is het gecombineerde effect van volatiliteits- en looptijdaanpassingen (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], waarbij voor het effect van de volatiliteitsaanpassing geldt dat (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] en voor het effect van looptijdaanpassingen dat (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 150 | Volledig aangepaste blootstellingswaarde (E\*)  Artikel 220, lid 4, artikel 223, leden 2 tot en met 5, en artikel 228, lid 1, VKV |
| 160 – 190 | Uitsplitsing van de volledig aangepaste blootstellingswaarde van posten buiten de balanstelling naar omrekeningsfactor  Artikel 111, lid 1, en artikel 4, lid 1, punt 56, VKV Zie ook artikel 222, lid 3, en artikel 228, lid 1, VKV.  De gerapporteerde cijfers zijn de volledig aangepaste blootstellingswaarden vóór toepassing van de omrekeningsfactor. |
| 200 | Blootstellingswaarde  Artikel 111 VKV en deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV.  De blootstellingswaarde, na inaanmerkingneming van waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren die moet worden toegewezen aan risicogewichten overeenkomstig artikel 113 en deel drie, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, VKV. |
| 210 | Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico  Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV, de blootstellingswaarde van het tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 2 tot en met 5, VKV bepaalde methoden. |
| 215 | Risicogewogen posten vóór toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo’s  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, zonder rekening te houden met de in artikel 501 VKV bepaalde ondersteuningsfactor voor kmo’s. |
| 220 | Risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo’s  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV, zonder rekening te houden met de in artikel 501 VKV bepaalde ondersteuningsfactor voor kmo’s. |
| 230 | Waarvan: met een kredietbeoordeling door een aangewezen ekbi  Artikel 112, onder a) tot en met d), f), g), l), n), o) en q), VKV |
| 240 | Waarvan: met een van een centrale overheid afkomstige kredietbeoordeling  Artikel 112, onder b) tot en met d), f), g), l) en o), VKV |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 010 | Totale blootstellingen |
| 015 | waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën “Posten met een bijzonder hoog risico” en “Blootstellingen in aandelen”.  Artikel 127 VKV  Deze rij wordt alleen gerapporteerd in de blootstellingscategorieën “Posten met een bijzonder hoog risico” en “Blootstellingen in aandelen”.  Een blootstelling die in artikel 128, lid 2, VKV wordt genoemd of die aan de in artikel 128, lid 3, of artikel 133 VKV beschreven criteria voldoet, wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie “Posten met een bijzonder hoog risico” of “Blootstellingen in aandelen”. Er is dus geen andere toewijzing, ook niet in het geval van een blootstelling waarbij sprake is van wanbetaling overeenkomstig artikel 127 VKV. |
| 020 | waarvan: Kmo’s  Alle blootstellingen met betrekking tot kmo’s worden hier gerapporteerd. |
| 030 | waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo’s  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 VKV voldoen. |
| 040 | waarvan: Gedekt door hypotheken op onroerend goed - Niet-zakelijk onroerend goed  Artikel 125 VKV  Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Gedekt door hypotheken op onroerend goed”. |
| 050 | waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering  Blootstellingen waarop de standaardbenadering is toegepast in overeenstemming met artikel 150, lid 1, VKV. |
| 060 | waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren  Artikel 148, lid 1, VKV |
| 070–130 | UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING  De rapporterende instellingen geven, op basis van de onderstaande criteria, een uitsplitsing van hun posities binnen de niet-handelsportefeuille naar blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn, blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn en blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn.  Blootstellingen met betrekking tot tegenpartijkredietrisico voortvloeiend uit handelsportefeuilleactiviteiten als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder f), en artikel 299, lid 2, VKV worden toegewezen aan de blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn. Instellingen die artikel 94, lid 1, VKV toepassen, geven, op basis van de onderstaande criteria, ook een uitsplitsing van hun posities binnen de handelsportefeuille naar blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn, blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn en blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn. |
| 070 | Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn  In artikel 24 VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen.  Blootstellingen die posten binnen de balanstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 090, 110 en 130 en dus niet in deze rij.  Niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379, lid 1, VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd.  Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 90, VKV, worden opgenomen indien ze niet in rij 080 zijn gerapporteerd. |
| 080 | Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn  Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten.  Blootstellingen die posten buiten de balanstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 090, 110 en 130 en dus niet in deze rij.  Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 90, VKV, worden opgenomen indien ze als posten buiten de balanstelling worden beschouwd. |
| 090–130 | Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn |
| 090 | Effectenfinancieringstransacties  Effectenfinancieringstransacties (SFT) zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld “The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, omvatten: i) retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 82, VKV, alsook transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen; ii) margeleningstransacties zoals omschreven in artikel 272, punt 3, VKV. |
| 100 | Waarvan: centraal gecleard via een gCTP  Artikel 306 VKV voor gekwalificeerde CTP’s overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, VKV, juncto artikel 301, lid 2, VKV.  CTP-transactieblootstellingen, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 91, VKV. |
| 110 | Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn  Derivaten omvatten de in bijlage II bij de VKV vermelde contracten.  Transacties met afwikkeling op lange termijn zoals omschreven in artikel 272, punt 2, VKV.  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd. |
| 120 | Waarvan: centraal gecleard via een gCTP  Artikel 306 VKV voor gekwalificeerde CTP’s overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, VKV, juncto artikel 301, lid 2, VKV.  CTP-transactieblootstellingen, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 91, VKV. |
| 130 | Productoverstijgende contractuele nettering  Blootstellingen die vanwege het bestaan van een productoverschrijdende contractuele nettering (zoals omschreven in artikel 272, punt 11, VKV) niet aan derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn noch aan effectenfinancieringstransacties kunnen worden toegewezen, worden in deze rij gerapporteerd. |
| 140–280 | UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Artikel 306, lid 1, VKV |
| 160 | 4 %  Artikel 305, lid 3, VKV |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Artikel 232, lid 3, onder c), VKV |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Artikel 133, lid 2, en artikel 48, lid 4, VKV |
| 260 | 370 %  Artikel 471 VKV |
| 270 | 1 250 %  Artikel 133, lid 2, en artikel 379 VKV |
| 280 | Andere risicogewichten  Deze rij is niet beschikbaar voor de blootstellingscategorieën “overheden”, “ondernemingen”, “instellingen” en “particulieren en kleine partijen”.  Voor het rapporteren van blootstellingen die niet aan de in de template genoemde risicogewichten zijn onderworpen.  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV  Nth-to-default kredietderivaten zonder rating volgens de standaardbenadering (artikel 134, lid 6, VKV) worden in deze rij gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Andere posten”.  Zie ook artikel 124, lid 2, en artikel 152, lid 2, onder b), VKV. |
| 290–320 | Pro-memorieposten  Zie ook de toelichting over het doel van de pro-memorieposten in het algemene gedeelte van de CR SA. |
| 290 | Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed  Artikel 112, onder i), VKV  Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door zakelijk onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 126 VKV, worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door zakelijk onroerend goed worden gedekt. |
| 300 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %  Artikel 112, onder j), VKV  Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie “Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling. |
| 310 | Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed  Artikel 112, onder i), VKV  Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 125 VKV worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door onroerend goed worden gedekt. |
| 320 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %  Artikel 112, onder j), VKV  Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie “Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling. |

3.3. Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van eigenvermogensvereisten (CR IRB)

3.3.1 Reikwijdte van de CR IRB-template

74. Onder de CR IRB-template vallen eigenvermogensvereisten voor:

i. Kredietrisico in de niet-handelsportefeuille, waaronder:

 tegenpartijkredietrisico in de niet-handelsportefeuille;

 verwateringsrisico voor gekochte kortlopende vorderingen;

ii. Tegenpartijkredietrisico in de handelsportefeuille;

iii. Uit alle bedrijfsactiviteiten voortvloeiende niet-afgewikkelde transacties.

75. De template omvat de blootstellingen waarvoor de risicogewogen posten zijn berekend overeenkomstig de artikelen 151 tot en met 157 van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV (interneratingbenadering).

76. De volgende gegevens vallen niet onder de CR IRB-template:

i. Blootstellingen in aandelen, die in de CR EQU IRB-template worden gerapporteerd;

ii. Securitisatieposities, die in de templates CR SEC en/of CR SEC Details worden gerapporteerd;

iii. “Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen” als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder g), VKV. Voor deze blootstelling geldt te allen tijde een risicogewicht van 100 % behalve met betrekking tot kasmiddelen, gelijkwaardige posten en blootstellingen die de restwaarde zijn van geleasede activa, overeenkomstig artikel 156 VKV. De risicogewogen posten voor deze blootstellingscategorie worden rechtstreeks in de CA-template gerapporteerd;

iv. Risico van aanpassing van de kredietwaardering, dat in de CVA Risk-template wordt gerapporteerd;

Voor de CR IRB-template is geen geografische uitsplitsing van IRB-blootstellingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij vereist. Deze uitsplitsing wordt gerapporteerd in de template CR GB.

77. Teneinde duidelijk te maken of de instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen of kredietomrekeningsfactoren, wordt voor iedere gerapporteerde blootstellingscategorie de volgende informatie verstrekt:

“NEE” = in het geval dat LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren van de toezichthouder worden gebruikt (Foundation IRB – F-IRB)

“JA” = in het geval dat eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (Advanced IRB – A-IRB)

Voor de rapportage van de portefeuilles voor particulieren en kleine partijen moet hoe dan ook “JA” worden gerapporteerd.

Wanneer een instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen bij de berekening van risicogewogen posten voor een deel van haar IRB-blootstellingen en daarnaast van LGD-ramingen van de toezichthouder bij de berekening van de risicogewogen posten voor het andere deel van haar IRB-blootstellingen, dient zij een CR IRB Total voor de F-IRB-posities en een CR IRB Total voor de A-IRB-posities te rapporteren.

3.3.2 Uitsplitsing van de CR IRB-template

78. De CR IRB bestaat uit twee templates. CR IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicoposten, alsmede een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen naar soort blootstelling. CR IRB 2 geeft een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen dat in debiteurenklassen of -groepen is ondergebracht. De templates CR IRB 1 en CR IRB 2 worden afzonderlijk gerapporteerd voor de volgende blootstellings- en sub-blootstellingscategorieën:

1) Totaal

(De Total-template wordt gerapporteerd voor de Foundation IRB-benadering en, afzonderlijk, voor de Advanced IRB-benadering.)

2) Centrale overheden en centrale banken

(artikel 147, lid 2, onder a), VKV)

3) Instellingen

(artikel 147, lid 2, onder b), VKV)

4.1) Ondernemingen — Kmo’s

(artikel 147, lid 2, onder c), VKV)

4.2) Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening

(Artikel 147, lid 8, VKV)

4.3) Ondernemingen — Overige

(Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder c), VKV die niet onder 4.1 en 4.2 worden gerapporteerd.)

5.1) Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 3, VKV die door onroerend goed worden gedekt.)

5.2) Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van niet-kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die door onroerend goed worden gedekt en niet onder punt 5.1 worden gerapporteerd.)

5.3) Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 4, VKV.)

5.4) Particulieren en kleine partijen — Overige kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet onder 5.1 en 5.3 worden gerapporteerd.)

5.5) Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet onder 5.2 en 5.3 worden gerapporteerd.)

3.3.3 C 08.01 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van kapitaalvereisten (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 010 | INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)  De aan de te rapporteren debiteurenklasse of -groep toegekende PD is gebaseerd op het bepaalde in artikel 180 VKV. Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals “totale blootstellingen”) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD’s die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt.  Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem.  Het is niet de bedoeling en evenmin wenselijk om een master scale van de toezichthouder te gebruiken. Als de rapporterende instelling een uniek ratingsysteem hanteert of in staat is te rapporteren op basis van een interne master scale, dan wordt die schaal gebruikt.  In alle andere gevallen worden de verschillende ratingsystemen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse toegekende PD. Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen.  Instellingen nemen vooraf contact op met hun bevoegde autoriteit als het aantal klassen dat zij willen rapporteren, afwijkt van het interne aantal klassen.  Voor de weging van de gemiddelde PD wordt de in kolom 110 gerapporteerde blootstellingswaarde gebruikt. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (bijv. voor de “totale blootstelling”). Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, zijn de blootstellingen die in de laatste ratingklasse(n) worden ondergebracht, met een PD van 100 %. |
| 020 | **OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerkingneming van eventuele waardeaanpassingen, voorzieningen, effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken of kredietomrekeningsfactoren.  De oorspronkelijke blootstellingswaarde wordt gerapporteerd overeenkomstig artikel 24 en artikel 166, leden 1, 2, 4, 5, 6 en 7, VKV.  Het effect van toepassing van artikel 166, lid 3, VKV (effect van nettering binnen de balanstelling van leningen en deposito’s) wordt afzonderlijk gerapporteerd als volgestorte kredietprotectie en zal de oorspronkelijke blootstelling derhalve niet verminderen. |
| 030 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED**  Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, VKV genoemde entiteiten die aan de hogere correlatiecoëfficiënt overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV zijn onderworpen. |
| 040-080 | **KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING**  Kredietrisicolimitering in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen reduceert via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder “SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING”. |
| 040-050 | **NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Niet-volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, VKV.  Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde. |
| 040 | GARANTIES:  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (GA) zoals omschreven in artikel 236, lid 3, VKV opgegeven.  Wanneer overeenkomstig artikel 183 VKV van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd.  Garanties worden in kolom 040 gerapporteerd indien het LGD niet wordt gecorrigeerd. Indien het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de garantie gerapporteerd in kolom 150.  Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220. |
| 050 | **KREDIETDERIVATEN:**  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (GA) zoals omschreven in artikel 236, lid 3, VKV opgegeven.  Indien overeenkomstig artikel 183 VKV van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd.  Indien het LGD wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de kredietderivaten gerapporteerd in kolom 160.  Wat betreft blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220. |
| 060 | **OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt artikel 232 VKV toegepast.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden de kredietrisicolimiterende factoren gerapporteerd die voldoen aan de criteria in artikel 212 VKV. De in het interne model gebruikte desbetreffende waarde wordt gerapporteerd.  Garanties worden in kolom 060 gerapporteerd indien het LGD niet wordt gecorrigeerd. Als het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag gerapporteerd in kolom 170. |
| 070-080 | **SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN**  De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de debiteur en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de protectiegever. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen van de protectiegever.  Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen worden in aanmerking genomen.  Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen. |
| 090 | **BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  De blootstelling zoals die met de daarbij behorende debiteurenklasse of -groep in de overeenkomstige blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling. |
| 100, 120 | Waarvan: Posten buiten de balanstelling  Zie de CR SA-instructies. |
| 110 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE**  De in overeenstemming met artikel 166 VKV en artikel 230, lid 1, tweede zin, VKV bepaalde blootstellingswaarde wordt gerapporteerd.  Voor de in bijlage I bedoelde instrumenten worden de kredietomrekeningsfactoren (artikel 166, leden 8, 9 en 10, VKV) toegepast, ongeacht de door de instelling gekozen benadering.  Voor de rijen 040 tot en met 060 (effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn en blootstellingen uit hoofde van productoverschrijdende contractuele nettering) onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV is de blootstellingswaarde gelijk aan de waarde voor tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3 tot en met 7, VKV vastlegde methoden. Die waarden worden in deze kolom gerapporteerd — en niet in kolom 130 „Waarvan: voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico”. |
| 130 | Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico  Zie de CR SA-instructies. |
| 140 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED**  Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle in artikel 142, leden 4 en 5, VKV genoemde blootstellingen die zijn onderworpen aan de hogere correlatiecoëfficiënt overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV. |
| 150-210 | **IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING**  Kredietrisicolimiteringstechnieken die een effect hebben op LGD’s als gevolg van de toepassing van het substitutie-effect van kredietrisicolimiteringstechnieken worden niet in deze kolommen opgenomen.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden artikel 228, lid 2, artikel 230, leden 1 en 2, en artikel 231 VKV in aanmerking genomen.  Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt:  – bij niet-volgestorte kredietprotectie wordt voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen artikel 161, lid 3, VKV in acht genomen. Bij blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen wordt artikel 164, lid 2, VKV in aanmerking genomen.  – bij volgestorte kredietprotectie worden in de LGD-ramingen in aanmerking de zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV. |
| 150 | **GARANTIES**  Zie de instructies voor kolom 040. |
| 160 | **KREDIETDERIVATEN**  Zie de instructies voor kolom 050. |
| 170 | **GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  De desbetreffende waarde die in de interne modellen van de instelling wordt gebruikt.  De kredietrisicolimiterende factoren die voldoen aan de criteria van artikel 212 VKV. |
| 180 | **TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN**  Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële instrumenten en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder c) tot en met f), VKV. Credit linked notes en nettering van posten binnen de balanstelling overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 193, leden 1 tot en met 4, en artikel 194, lid 1, VKV. De gecorrigeerde waarde (Cvam) zoals bepaald in artikel 223, lid 2, VKV wordt gerapporteerd.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen de financiële zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV. Het te rapporteren bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 190-210 | **ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN**  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 1 tot en met 8, en artikel 229 VKV.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen andere zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), VKV. |
| 190 | **ONROEREND GOED**  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 2, 3 en 4, VKV en in deze kolom gerapporteerd. Ook het leasen van onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, VKV). Zie ook artikel 229 VKV.  Indien er wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde. |
| 200 | **ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN**  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 6 en 8, VKV en in deze kolom gerapporteerd. Ook het leasen van een goed anders dan onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, VKV). Zie ook artikel 229, lid 3, VKV.  Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 210 | **KORTLOPENDE VORDERINGEN**  Indien er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, lid 5, en artikel 229, lid 2, VKV en in deze kolom gerapporteerd.  Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 220 | **ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Garanties en kredietderivaten die blootstellingen dekken die zijn onderworpen aan de double default-behandeling overeenkomstig artikel 202 en artikel 217, lid 1, VKV. Zie ook de kolommen 040 “Garanties” en 050 “Kredietderivaten”. |
| 230 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)**  Alle effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken op LGD-waarden zoals nader aangegeven in deel drie, titel II, hoofdstukken 3 en 4, VKV worden in aanmerking genomen. In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt het te rapporteren LGD overeen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd.  Bij blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt artikel 181, lid 1, onder h), VKV in aanmerking genomen.  Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de in kolom 110 bedoelde blootstellingswaarde worden gebruikt.  Alle effecten worden in aanmerking genomen (de op hypotheken van toepassing zijnde vloer wordt dus opgenomen in de rapportage).  Voor instellingen die de interneratingbenadering toepassen maar geen eigen LGD-ramingen gebruiken, komen de risicolimiteringseffecten van financiële zekerheden tot uiting in E\*, de volledig aangepaste blootstellingswaarde, en vervolgens in het LGD\* overeenkomstig artikel 228, lid 2, VKV.  Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD met betrekking tot iedere PD-”debiteurenklasse of -groep” vloeit voort uit het gemiddelde van de prudentiële LGD’s toegewezen aan de blootstellingen van die PD-klasse/groep, gewogen naar de respectieve blootstellingswaarde van kolom 110.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden artikel 175 en artikel 181, leden 1 en lid 2, in aanmerking genomen.  In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt het te rapporteren LGD overeen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, VKV is geselecteerd.  De berekening van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt afgeleid van de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem.  Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5.  Blootstellingen en de desbetreffende LGD’s voor grote gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten worden niet opgenomen in de berekening van kolom 230, maar uitsluitend in de berekening van kolom 240. |
| 240 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN**  Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%) voor alle blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, VKV en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 250 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)**  De te rapporteren waarde wordt bepaald in overeenstemming met artikel 162 VKV. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt. De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in dagen.  Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor blootstellingswaarden ten aanzien waarvan de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie “Particulieren en kleine partijen”. |
| 255 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1 en 3, VKV. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV.  De ondersteuningsfactor voor kmo’s overeenkomstig artikel 501, lid 1, VKV wordt niet in aanmerking genomen. |
| 260 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1 en 3, VKV. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, VKV.  De in artikel 501, lid 1, VKV bedoelde ondersteuningsfactor voor kmo’s wordt in aanmerking genomen. |
| 270 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN ONROEREND GOED**  Uitsplitsing van de risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo’s voor alle blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, VKV en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, VKV volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, VKV bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 280 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  Zie, voor de definitie van verwacht verlies, artikel 5, punt 3, VKV en, voor de berekening van verwachte verliesposten, artikel 158 VKV. De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem. |
| 290 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Waardeaanpassingen, alsmede specifieke en algemene en kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 159 VKV worden gerapporteerd. Algemene kredietrisicoaanpassingen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen op basis van het verwachte verlies van de verschillende debiteurenklassen. |
| 300 | **AANTAL DEBITEUREN**  Artikel 172, leden 1 en 2, VKV  Voor alle blootstellingscategorieën behalve de blootstellingscategorie particulieren en kleine partijen en de in artikel 172, lid 1, onder e), tweede zin, VKV vermelde gevallen rapporteert de instelling het aantal juridische entiteiten/debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend.  Binnen de blootstellingscategorie “particulieren en kleine partijen”, of indien afzonderlijke blootstellingen aan dezelfde debiteur overeenkomstig artikel 172, lid 1, onder e), tweede zin, VKV in verschillende categorieën debiteuren worden ondergebracht, rapporteert de instelling het aantal blootstellingen dat afzonderlijk in een bepaalde ratingklasse of -groep is ondergebracht. Wanneer artikel 172, lid 2, VKV van toepassing is, mag een debiteur in meerdere klassen in aanmerking worden genomen.  Deze kolom heeft betrekking op een onderdeel van de structuur van de ratingsystemen en houdt daarom verband met de oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals die in de afzonderlijke debiteurenklassen of -groepen zijn ondergebracht, zonder rekening te houden met het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (met name herindelingseffecten). |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 010 | **TOTALE BLOOTSTELLINGEN** |
| 015 | **waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo’s**  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501, lid 2, VKV voldoen. |
| 020-060 | UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING: |
| 020 | **Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**  In artikel 24 VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen.  Blootstellingen die posten binnen de balanstelling zijn en zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 040-060 — en dus niet in deze rij.  Niet-afgewikkelde transacties als bedoeld in artikel 379, lid 1, VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd.  Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, VKV, worden opgenomen indien ze niet in rij 030 zijn gerapporteerd. |
| 030 | **Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**  Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten.  Blootstellingen die posten buiten de balanstelling zijn en zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering, worden gerapporteerd in de rijen 040-060 — en dus niet in deze rij.  Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die worden gestort bij een CTP in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, VKV, worden opgenomen indien ze als posten buiten de balanstelling worden beschouwd. |
| 040-060 | Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn |
| 040 | Effectenfinancieringstransacties  Effectenfinancieringstransacties (SFT) zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld “The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, omvatten: i) retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten in de zin van artikel 4, lid 1, punt 82, VKV, alsmede transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, en ii) margeleningstransacties in de zin van artikel 272, lid 3, VKV.  Effectenfinancieringstransacties die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd. |
| 050 | **Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**  Derivaten omvatten de in bijlage II bij de VKV vermelde contracten. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende nettering zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd. |
| 060 | **Productoverstijgende contractuele nettering**  Zie de CR SA-instructies. |
| 070 | **IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**  Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 142, lid 1, punt 6, en artikel 170, lid 1, onder c), VKV.  Zie, voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, artikel 170, lid 3, onder b), VKV. Zie, voor blootstellingen voortvloeiend uit gekochte kortlopende vorderingen, artikel 166, lid 6, VKV.  Blootstellingen met betrekking tot verwateringsrisico van gekochte kortlopende vorderingen worden niet per debiteurenklasse of -groep, maar in rij 180 gerapporteerd.  Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen.  Er wordt geen master scale gebruikt. De instellingen bepalen zelf welke schaal ze gebruiken. |
| 080 | **CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**  Artikel 153, lid 5, VKV. Dit is uitsluitend van toepassing op de blootstellingscategorieën “ondernemingen”, “instellingen” en “centrale overheden en centrale banken”. |
| 090-150 | UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: |
| 120 | Waarvan: in categorie 1  Artikel 153, lid 5, tabel 1, VKV |
| 160 | ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED  Artikel 193, leden 1 en 2, artikel 194, leden 1 tot en met 7, en artikel 230, lid 3, VKV |
| 170 | BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST  Blootstellingen voortvloeiend uit niet-afgewikkelde transacties waarop de alternatieve behandeling als bedoeld in artikel 379, lid 2, eerste alinea, laatste zin, VKV wordt toegepast of waaraan een risicogewicht van 100 % overeenkomstig artikel 379, lid 2, laatste alinea, VKV wordt toegekend. Nth-to-default kredietderivaten zonder rating in de zin van artikel 153, lid 8, VKV en alle andere blootstellingen waarop een risicogewicht wordt toegepast en die niet in een andere rij zijn opgenomen, worden in deze rij gerapporteerd. |
| 180 | VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN  Zie, voor een definitie van verwateringsrisico, artikel 4, lid 1, punt 53, VKV. Zie, voor het berekenen van het risicogewicht voor verwateringsrisico, artikel 157, lid 1, VKV.  Overeenkomstig artikel 166, lid 6, VKV is de blootstellingswaarde voor gekochte kortlopende vorderingen het uitstaande bedrag, verminderd met de risicogewogen posten voor het verwateringsrisico vóór kredietrisicolimitering. |

3.3.4 C 08.02 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering kapitaalvereisten: uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep (CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom | Instructies |
| 005 | **Debiteurenklasse (identificatiecode van een rij)**  Dit is een identificatiecode van een rij die uniek is voor elke rij op een bepaald blad van de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 010-300 | De instructies voor elk van deze kolommen zijn dezelfde als die voor de kolommen met het overeenkomstige nummer in template CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Instructies |
| 010-001 — 010-NNN | De waarden die in deze rijen worden gerapporteerd, moeten van laag naar hoog worden gerangschikt, afhankelijk van de PD die aan de debiteurenklasse of -groep wordt toegekend. De PD voor in gebreke blijvende debiteuren is gelijk aan 100 %. Blootstellingen waarop de alternatieve behandeling voor zekerheden in de vorm van onroerend goed wordt toegepast (alleen beschikbaar indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt), worden niet volgens de PD van de debiteur ondergebracht en niet in deze template gerapporteerd. |

3.4. Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Informatie met geografische uitsplitsingen

79. Alle instellingen verstrekken informatie die op totaalniveau is geaggregeerd. Voorts verstrekken de instellingen die aan de in artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel voldoen, informatie, uitgesplitst naar land, over zowel het thuisland als alle niet-thuislanden. De drempel geldt alleen voor de templates CR GB 1 en CR GB 2. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden aan de geografische zone “Andere landen” toegewezen.

80. Onder “vestigingsplaats van de debiteur” wordt verstaan het land van oprichting van de debiteur. Dit concept kan op basis van “directe debiteur” en “uiteindelijk risico” worden toegepast. Dat betekent dat kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten de allocatie van een blootstelling aan een land kunnen veranderen. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling, maar aan de geografische zone “Andere landen” toegewezen, ongeacht de blootstellingscategorie waaraan de blootstelling met betrekking tot supranationale organisaties is toegewezen.

81. Gegevens over “oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren” worden onder vermelding van het land van vestiging van de directe debiteur gerapporteerd. Gegevens over “blootstellingswaarde” en “risicogewogen posten” worden volgens het land van vestiging van de uiteindelijke debiteur gerapporteerd.

3.4.1 C 09.01 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (CR GB 1)

3.4.1.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010 | **OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR SA-template. |
| 020 | **Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**  De oorspronkelijke blootstelling vóór de toepassing van omrekeningsfactoren voor de blootstellingen die als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd, en voor blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die zijn toegewezen aan de blootstellingscategorieën “blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico is verbonden” of “blootstellingen in aandelen”.  Deze “pro-memoriepost” biedt aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling. Blootstellingen die zijn geclassificeerd als in artikel 112, punt j), VKV genoemde “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”, worden gerapporteerd wanneer de debiteuren waren gerapporteerd indien die blootstellingen niet in de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” waren ondergebracht.  Deze informatie betreft een “pro-memoriepost” en heeft dus geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”, “blootstellingen met een bijzonder hoog risico” of “blootstellingen in aandelen” als genoemd in, respectievelijk, artikel 112, punten j), k) en p), VKV. |
| 040 | **In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum naar de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn overgegaan, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde. |
| 050 | **Algemene kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV.  Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, vóór toepassing van de in artikel 62, onder c), VKV bedoelde begrenzing.  Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten. |
| 055 | **Specifieke kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV. |
| 060 | **Afschrijvingen**  Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 075 | **Blootstellingswaarde**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 200 van de CR SA-template. |
| 080 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 215 van de CR SA-template. |
| 090 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 220 van de CR SA-template. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | Centrale overheden of centrale banken  Artikel 112, onder a), VKV | |
| 020 | Regionale of lokale overheden  Artikel 112, onder b), VKV | |
| 030 | Publiekrechtelijke lichamen  Artikel 112, onder c), VKV | |
| 040 | Multilaterale ontwikkelingsbanken  Artikel 112, onder d), VKV | |
| 050 | Internationale organisaties  Artikel 112, onder e), VKV | |
| 060 | Instellingen  Artikel 112, onder f), VKV | |
| 070 | Ondernemingen  Artikel 112, onder g), VKV | |
| 075 | waarvan: Kmo’s  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template. | |
| 080 | Particulieren en kleine partijen  Artikel 112, onder h), VKV | |
| 085 | waarvan: Kmo’s  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template. | |
| 090 | Gedekt door hypotheken op onroerend goed  Artikel 112, onder i), VKV | |
| 095 | waarvan: Kmo’s  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template. | |
| 100 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling  Artikel 112, onder j), VKV | |
| 110 | **Blootstellingen met een bijzonder hoog risico**  Artikel 112, onder k), VKV | |
| 120 | Gedekte obligaties  Artikel 112, onder l), VKV | |
| 130 | Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn  Artikel 112, onder n), VKV | |
| 140 | Instellingen voor collectieve belegging (icb’s)  Artikel 112, onder o), VKV | |
| 150 | Blootstellingen in aandelen  Artikel 112, onder p), VKV | |
| 160 | Overige posten  Artikel 112, onder q), VKV | |
| 170 | Totale blootstellingen | |

3.4.2 C 09.02 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (CR GB 2)

3.4.2.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** |  |
| 010 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 020 van de CR IRB-template. |
| 030 | **Waarvan in wanbetaling**  De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 040 | **In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum naar de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn overgegaan, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde. |
| 050 | **Algemene kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV. |
| 055 | **Specifieke kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 VKV. |
| 060 | **Afschrijvingen**  Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 080 | INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR IRB-template. |
| 090 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor de kolommen 230 en 240 van de CR IRB-template: het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD (%) betreft alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen aan grote entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten. Artikel 181, lid 1, onder h), VKV is van toepassing.  Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV. |
| 100 | **Waarvan: in wanbetaling**  Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 105 | **Blootstellingswaarde**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 110 van de CR IRB-template. |
| 110 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 255 van de CR IRB-template. |
| 120 | **Waarvan in wanbetaling**  De risicogewogen posten voor de blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 VKV als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 125 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO’S**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 260 van de CR IRB-template. |
| 130 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 280 van de CR IRB-template. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** |  |
| 010 | **Centrale overheden en centrale banken**  Artikel 147, lid 2, onder a), VKV |
| 020 | **Instellingen**  Artikel 147, lid 2, onder b), VKV |
| 030 | **Ondernemingen**  Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder c), VKV. |
| 042 | **Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening (behalve die waarvoor onderbrengingscriteria gelden)**  Artikel 147, lid 8, onder a), VKV  Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, VKV. |
| 045 | **Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening waarvoor onderbrengingscriteria gelden**  Artikel 147, lid 8, onder a), en artikel 153, lid 5, VKV |
| 050 | **Waarvan: Kmo’s**  Artikel 147, lid 2, onder c), VKV |
| 060 | **Particulieren en kleine partijen**  Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV. |
| 070 | **Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt. |
| 080 | **Kmo’s**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, en artikel 154, lid 3, VKV die door onroerend goed worden gedekt. |
| 090 | **Niet-kmo’s**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, die door onroerend goed worden gedekt. |
| 100 | **Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen**  (Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV, juncto artikel 154, lid 4, VKV.) |
| 110 | **Andere particulieren en kleine partijen**  Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV die niet in de rijen 070–100 worden gerapporteerd. |
| 120 | **Kmo’s**  Andere blootstellingen aan kmo’s met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV. |
| 130 | **Niet-kmo’s**  Andere blootstellingen aan niet-kmo’s met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder d), VKV. |
| 140 | **Aandelen**  Blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder e), VKV. |
| 150 | **Totale blootstellingen** |

3.4.3 C 09.04 — Uitsplitsing van betrokken kredietblootstellingen ten behoeve van de berekening van de contracyclische buffer per land en het instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage (CCB)

3.4.3.1 Algemene opmerkingen

82. Deze template dient om meer informatie te ontvangen over de elementen van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer. De vereiste informatie heeft betrekking op de overeenkomstig deel drie, titel II en titel IV, VKV bepaalde eigenvermogensvereisten en de geografische locatie voor kredietblootstellingen, securitisatieblootstellingen en handelsportefeuilleblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (CCB) overeenkomstig artikel 140 RKV (relevante kredietblootstellingen).

83. De informatie in template C 09.04 wordt gerapporteerd voor het “Totaal” van de relevante kredietblootstellingen in alle rechtsgebieden waar die blootstellingen zijn gesitueerd, en afzonderlijk voor elk van de rechtsgebieden waar de desbetreffende kredietblootstellingen zijn gesitueerd. De totaalcijfers en de informatie voor elk afzonderlijk rechtsgebied worden in een apart kader gerapporteerd.

84. De in artikel 5, onder a), punt 4, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel is voor de rapportage van deze uitsplitsing niet van toepassing.

85. Om de geografische locatie te bepalen worden de blootstellingen toegewezen op basis van de directe debiteur, zoals bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie[[10]](#footnote-11). Bij de rapportage van in deze template beschreven informatie wijzigen kredietrisicolimiteringstechnieken daarom de toewijzing van een blootstelling aan de geografische locatie niet.

3.4.3.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** |  |
| 010 | **Bedrag**  De waarde van de relevante kredietblootstellingen en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten zoals bepaald overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij. |
| 020 | **Percentage** |
| 030 | **Kwalitatieve informatie**  Deze informatie wordt alleen gerapporteerd voor het land van vestiging van de instelling (het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst) en het “Totaal” van alle landen.  Instellingen rapporteren {y} of {n}, overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** |  |
| 010-020 | **Relevante kredietblootstellingen - Kredietrisico**  De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder a), RKV. |
| 010 | **Blootstellingswaarde overeenkomstig de standaardbenadering**  De overeenkomstig artikel 111 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen.  De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 055 gerapporteerd. |
| 020 | **Blootstellingswaarde overeenkomstig de interneratingbenadering**  De overeenkomstig artikel 166 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen.  De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 055 gerapporteerd. |
| 030-040 | **Relevante kredietblootstellingen — Marktrisico**  De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV. |
| 030 | **Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor standaardbenadering**  De som van de nettolong- en nettoshortposities overeenkomstig artikel 327 VKV van relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV gelden:  – blootstellingen aan niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten;  – blootstellingen aan securitisatieposities in de handelsportefeuille;  – blootstellingen aan correlatiehandelsportefeuilles;  – blootstellingen aan effecten met aandelenkarakter, en  – blootstellingen aan icb’s indien kapitaalvereisten worden berekend overeenkomstig artikel 348 VKV. |
| 040 | **Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille volgens interne modellen**  Voor relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 en 5, VKV gelden, wordt de som van het volgende gerapporteerd:  – de reële waarde van niet-afgeleide posities die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV, vastgesteld overeenkomstig artikel 104 VKV;  – de notionele waarde van derivaten die relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, onder b), RKV vertegenwoordigen. |
| 055 | **Relevante kredietblootstellingen — Securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille**  De overeenkomstig artikel 248 VKV berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen. |
| 070-110 | **Eigenvermogensvereisten en -wegingen** |
| 070 | **Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)**  De som van de rijen 080, 090 en 100. |
| 080 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Kredietrisico**  De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, onder a), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities in de bankportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 100 gerapporteerd.  De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, VKV vastgestelde risicogewogen posten. |
| 090 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Marktrisico**  De eigenvermogensvereisten als berekend overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV voor specifiek risico of overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, VKV voor additioneel wanbetalings- en migratierisico voor in artikel 140, lid 4, onder b), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het marktrisicoraamwerk omvatten onder meer de overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities en de overeenkomstig artikel 348 VKV bepaalde eigenvermogensvereisten voor instellingen voor collectieve belegging. |
| 100 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen — Gesecuritiseerde posities in de niet-handelsportefeuille**  De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, onder c), RKV bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV vastgestelde risicogewogen posten. |
| 110 | **Wegingen van eigenvermogensvereisten**  De weging die wordt toegepast op het contracyclische kapitaalbufferpercentage in elk land, wordt berekend als een ratio van eigenvermogensvereisten die als volgt wordt bepaald:  1. Teller: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op de relevante kredietblootstellingen in het betrokken land [r070; c010; landenblad],  2. Noemer: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op alle kredietblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de in artikel 140, lid 4, RKV bedoelde contracyclische buffer overeenkomstig [r070; c010; “Totaal”].  Informatie over de wegingen van de eigenvermogensvereisten wordt niet gerapporteerd voor het “Totaal” van alle landen. |
| 120–140 | **Contracyclische bufferpercentages** |
| 120 | **Door de aangewezen autoriteit bepaald contracyclisch kapitaalbufferpercentage**  Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land door de aangewezen autoriteit van dat land is bepaald overeenkomstig de artikelen 136, 137 en 139, artikel 140, lid 2, onder a) en c), en artikel 140, lid 3, onder b), RKV.  Deze rij wordt leeg gelaten wanneer de aangewezen autoriteit van het betrokken land geen contracyclisch bufferpercentage voor dat land heeft bepaald.  Contracyclische kapitaalbufferpercentages die door de aangewezen autoriteit zijn bepaald, maar op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn in het betrokken land, worden niet gerapporteerd.  Informatie over het door de aangewezen autoriteit bepaalde contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt niet voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd. |
| 130 | **Contracyclisch kapitaalbufferpercentage zoals van toepassing voor het land van de instelling**  Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land van toepassing is en door de aangewezen autoriteit van het land van vestiging van de instelling werd bepaald overeenkomstig de artikelen 137, 138 en 139, artikel 140, lid 2, onder b), en artikel 140, lid 3, onder a), RKV. Contracyclische kapitaalbufferpercentages die op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn, worden niet gerapporteerd.  Informatie over het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat in het land van de instelling van toepassing is, wordt niet voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd. |
| 140 | **Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage**  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage zoals berekend overeenkomstig artikel 140, lid 1, RKV.  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt berekend als het gewogen gemiddelde van de contracyclische bufferpercentages die van toepassing zijn in de rechtsgebieden waar de relevante kredietblootstellingen van de instelling gesitueerd zijn of in het kader van artikel 140 worden toegepast krachtens artikel 139, leden 2 of 3, RKV. Het relevante contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt gerapporteerd in [r120; c020; landenblad] of [r130; c020; landenblad], al naargelang.  De weging die in elk land op het contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt toegepast, is het aandeel van eigenvermogensvereisten in de totale eigenvermogensvereisten en wordt gerapporteerd in [r110; c020; landenblad].  Informatie over het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt alleen voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd, en niet voor ieder land apart. |
| 150–160 | **Gebruik van de 2 %-drempel** |
| 150 | **Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen**  Overeenkomstig artikel 2, lid 5, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen buitenlandse algemene kredietblootstellingen die in totaal niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen van de betrokken instelling, worden toegewezen aan de lidstaat van herkomst van een instelling. Bij de berekening van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen worden de algemene kredietblootstellingen waarvan de locatie in overeenstemming met artikel 2, lid 5, onder a), en artikel 2, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie is bepaald, buiten beschouwing gelaten.  Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij “y” in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het “Totaal” van alle landen.  Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij “n” in de desbetreffende cel. |
| 160 | **Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille**  Overeenkomstig artikel 3, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen instellingen blootstellingen in de handelsportefeuille aan hun lidstaat van herkomst toewijzen indien de totale blootstellingen in de handelsportefeuille niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen.  Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij “y” in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het “Totaal” van alle landen.  Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij “n” in de desbetreffende cel. |

3.5. C 10.01 EN C 10.02 — Blootstellingen in aandelen in het kader van de interneratingbenadering (CR EQU IRB 1 en CR EQU IRB 2)

3.5.1 Algemene opmerkingen

86. De CR EQU IRB-template is een dubbele template: CR EQU IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen in de categorie “blootstellingen in aandelen” en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicoposten. CR EQU IRB 2 betreft een uitsplitsing van de totale blootstellingen die in het kader van de PD/LGD-benadering in debiteurenklassen zijn ondergebracht. Met “CR EQU IRB” wordt in de instructies hieronder de CR EQU IRB 1-template en de CR EQU IRB 2-template bedoeld, al naargelang.

87. De CR EQU IRB-template biedt informatie over de berekening van risicogewogen posten voor kredietrisico (artikel 92, lid 3, onder a), VKV) overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV voor blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder e), VKV.

88. De volgende blootstellingen worden overeenkomstig artikel 147, lid 6, VKV in de categorie “blootstellingen in aandelen” ondergebracht:

a) blootstellingen niet zijnde schulden die een achtergestelde restvordering op de activa of de inkomsten van de uitgevende instelling vormen;

b) blootstellingen in de vorm van schulden en andere effecten, partnerschappen, derivaten of andere vehikels waarvan de belangrijkste economische kenmerken overeenkomen met die van de onder a) genoemde blootstellingen.

89. Blootstellingen met betrekking tot instellingen voor collectieve beleggingen die worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering als bedoeld in artikel 152 VKV, worden eveneens in de CR EQU IRB-template gerapporteerd.

90. Overeenkomstig artikel 151, lid 1, VKV verstrekken instellingen de CR EQU IRB-template wanneer zij een van de in artikel 155 VKV genoemde benaderingen toepassen:

– de eenvoudige risicogewichtbenadering;

– de PD/LGD-benadering;

– de internemodellenbenadering.

Voorts rapporteren instellingen die de interneratingbenadering toepassen, in de CR EQU IRB-template tevens de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico), zoals blootstellingen in aandelen waarvoor overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV een risicogewicht van 250 % dan wel overeenkomstig artikel 471, lid 2, VKV een risicogewicht van 370 % geldt.

91. De volgende vorderingen in aandelen worden niet in de CR EQU IRB-template gerapporteerd:

– blootstellingen in aandelen in de handelsportefeuille (indien de instellingen niet zijn vrijgesteld van het berekenen van eigenvermogensvereisten voor posities in de handelsportefeuille (artikel 94 VKV);

– blootstellingen in aandelen waarvoor gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering wordt toegepast (artikel 150 VKV), waaronder:

– blootstellingen in aandelen waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn overeenkomstig artikel 495, lid 1, VKV;

– blootstellingen in aandelen van entiteiten waarvan de kredietverplichtingen overeenkomstig de standaardbenadering een risicogewicht van 0 % krijgen, met inbegrip van met overheidsgeld gefinancierde entiteiten waarvoor een risicogewicht van 0 % kan worden toegepast (artikel 150, lid 1, onder g), VKV);

– blootstellingen in aandelen die zijn ingenomen in het kader van wetgevingsprogramma’s waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sectoren en waarbij de instelling aanzienlijke subsidies ontvangt voor haar belegging en de beleggingen in aandelen op enigerlei wijze aan overheidstoezicht en restricties zijn onderworpen (artikel 150, lid 1, onder h), VKV);

– blootstellingen in aandelen van ondernemingen die nevendiensten verrichten waarvan de risicogewogen posten berekend kunnen worden volgens de behandeling die geldt voor “andere activa die geen kredietverplichtingen zijn” (artikel 155, lid 1, VKV);

– vorderingen in aandelen die overeenkomstig de artikelen 46 en 48 VKV van het eigen vermogen zijn afgetrokken.

3.5.2 Instructies voor specifieke posities (geldend voor zowel CR EQU IRB 1 als CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 005 | DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)  De debiteurenklasse is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 010 | INTERNERATINGSYSTEEM  AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 10 de overeenkomstig artikel 165, lid 1, VKV berekende kans op wanbetaling (Probability of Default – PD).  De aan de debiteurenklasse of -groep toegekende PD die moet worden gerapporteerd, voldoet aan de minimumvereisten die in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 6, VKV zijn vastgelegd. Voor elke afzonderlijke debiteurenklasse of -groep wordt de aan die specifieke klasse of groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem.  Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals “totale blootstellingen”) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD’s die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD. Bij die berekening van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD wordt, voor wegingsdoeleinden, de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060). |
| 020 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  De instellingen vermelden in kolom 020 de oorspronkelijke blootstellingswaarde (vóór toepassing van omrekeningsfactoren). Overeenkomstig artikel 167 VKV is de blootstellingswaarde voor blootstellingen in aandelen gelijk aan de boekwaarde die resteert na bepaalde kredietrisicoaanpassingen. De blootstellingswaarde van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is gelijk aan de nominale waarde van de blootstelling na bepaalde kredietrisicoaanpassingen.  De instellingen vermelden in kolom 20 tevens de in bijlage 1 bij de VKV genoemde posten buiten de balanstelling die in de categorie “blootstellingen in aandelen” zijn ondergebracht (zoals “onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten”).  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de (in artikel 165, lid 1, VKV genoemde) PD/LGD-benadering toepassen, houden tevens rekening met de compensatiebepalingen van artikel 155, lid 2, tweede alinea, VKV. |
| 030-040 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE  GARANTIES  KREDIETDERIVATEN  Ongeacht de benadering die voor het berekenen van de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen wordt gevolgd, kunnen instellingen niet-volgestorte kredietprotectie voor posities in aandelen opnemen (artikel 155, leden 2, 3 en 4, VKV). Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in de kolommen 030 en 040 het bedrag voor niet-volgestorte kredietprotectie in de vorm van garanties (kolom 030) of kredietderivaten (kolom 040) die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV beschreven methoden. |
| 050 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN  (-) TOTALE UITSTROMEN  De instellingen rapporteren in kolom 050 het deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt gedekt door niet-volgestorte kredietprotectie die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV beschreven methoden. |
| 060 | BLOOTSTELLINGSWAARDE  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 060 de blootstellingswaarde waarvoor met uit niet-volgestorte kredietprotectie voortvloeiende substitutie-effecten rekening wordt gehouden (artikel 155, leden 2 en 3, en artikel 167 VKV).  In het geval van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is de blootstellingswaarde gelijk aan de nominale waarde na bepaalde kredietrisicoaanpassingen (artikel 167 VKV). |
| 070 | NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)  Instellingen die de PG/LGD-benadering toepassen, rapporteren het naar blootstelling gewogen gemiddelde van de aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie toegekende LGD’s.  Voor het berekenen van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060).  De instellingen nemen artikel 165, lid 2, VKV in aanmerking. |
| 080 | RISICOGEWOGEN POSTEN  De instellingen rapporteren de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 155 VKV.  Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren, niet over voldoende informatie beschikken om de in artikel 178 VKV vervatte definitie van wanbetaling toe te passen, worden de risicogewichten bij het berekenen van de risicogewogen posten vermenigvuldigd met een schaalfactor 1,5 (artikel 155, lid 3, VKV).  Wat betreft de inputparameter M (looptijd) voor de risicogewichtfunctie, wordt aan blootstellingen in aandelen een looptijd van vijf jaar toegekend (artikel 165, lid 3, VKV). |
| 090 | PRO-MEMORIEPOST: VERWACHTE VERLIESPOST  De instellingen rapporteren in kolom 090 de verwachte verliespost voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 158, leden 4, 7, 8 en 9, VKV. |

92. Overeenkomstig artikel 155 VKV kunnen de instellingen voor verschillende portefeuilles verschillende benaderingen (eenvoudige risicogewichtbenadering, PD/LGD-benadering of internemodellenbenadering) toepassen wanneer zij deze verschillende benaderingen ook intern toepassen. De instellingen rapporteren in de CR EQU IRB 1-template tevens risicogewogen posten voor de blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijke gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico).

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| CR EQU IRB 1 – rij 020 | PD/LGD-BENADERING: TOTAAL  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 020 van de CR EQU IRB 1-template. |
| CR EQU IRB 1 – rijen 050–090 | **EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL**  **UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING**  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering toepassen (artikel 155, lid 2, VKV), rapporteren de vereiste informatie naargelang van de kenmerken van de onderliggende blootstellingen in de rijen 050 tot en met 090. |
| CR EQU IRB 1 – rij 100 | INTERNEMODELLENBENADERING  Instellingen die de internemodellenbenadering toepassen (artikel 155, lid 4, VKV), rapporteren de vereiste informatie in rij 100. |
| CR EQU IRB 1 – rij 110 | BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST  Instellingen die de interneratingbenadering toepassen, rapporteren de risicogewogen posten voor de blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico). Bijvoorbeeld:  – de overeenkomstig artikel 48, lid 4, VKV behandelde risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen van entiteiten uit de financiële sector, en  – blootstellingen in aandelen die overeenkomstig artikel 471, lid 2, VKV een risicogewicht van 370 % krijgen,  worden in rij 110 gerapporteerd. |
| CR EQU IRB 2 | UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, VKV), rapporteren de vereiste informatie van de CR EQU IRB 2-template.  Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren en een uniek ratingsysteem toepassen of in staat zijn volgens een interne modelschaal te rapporteren, rapporteren zij in CR EQU IRB 2 de met dit unieke ratingsysteem of deze master scale verband houdende ratingklassen of -groepen. In alle overige gevallen worden de verschillende ratingsystemen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen of -groepen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse of -groep toegekende PD. |

3.6. C 11.00 – Afwikkelings-/leveringsrisico (CR SETT)

3.6.1 Algemene opmerkingen

93. In deze template wordt naar informatie gevraagd over transacties in zowel de handelsportefeuille als de niet-handelsportefeuille die na de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkeld zijn, alsook over de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor het afwikkelingsrisico als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV.

94. De instellingen rapporteren in de CR SETT-template informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico met betrekking tot schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen in hun handels- of niet-handelsportefeuille.

95. Overeenkomstig artikel 378 VKV vallen retrocessietransacties en transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen met betrekking tot schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen niet onder de eigenvermogensvereisten voor afwikkelings-/leveringsrisico. Niettemin zijn derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die na de overeengekomen leveringsdata nog niet zijn afgewikkeld, wel aan eigenvermogensvereisten het afwikkelings-/leveringsrisico onderworpen, zoals bepaald in artikel 378 VKV.

96. In het geval van na de overeengekomen leveringsdatum nog niet afgewikkelde transacties berekenen de instellingen het prijsverschil waarvoor zij aan risico zijn blootgesteld. Dit is het verschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren.

97. De instellingen vermenigvuldigen dat verschil met de passende factor in tabel 1 in artikel 378 VKV om de overeenkomstige eigenvermogensvereisten te bepalen.

98. Overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), VKV worden de eigenvermogensvereisten voor afwikkelings-/leveringsrisico met 12,5 vermenigvuldigd om de risicoposten te berekenen.

99. N.B. Eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 VKV vallen niet onder de CR SETT-template. Zij worden in de templates voor kredietrisico (CR SA, CR IRB) gerapporteerd.

3.6.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010 | NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS  Instellingen rapporteren de niet-afgewikkelde transacties die na de overeengekomen leveringsdatum nog niet zijn afgewikkeld, tegen de overeengekomen afwikkelingsprijs overeenkomstig artikel 378 VKV.  Alle niet-afgewikkelde transacties moeten in deze kolom 010 worden vermeld, ongeacht of zij na de overeengekomen afwikkelingsdatum winst of verlies inhouden. |
| 020 | BLOOTSTELLING IN VERBAND MET PRIJSVERSCHIL ALS GEVOLG VAN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES  De instellingen rapporteren, overeenkomstig artikel 378 VKV, het prijsverschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren.  Uitsluitend niet-afgewikkelde transacties die na de overeengekomen afwikkelingsdatum verlies inhouden, worden in deze kolom gerapporteerd. |
| 030 | EIGENVERMOGENSVEREISTEN  De instellingen rapporteren de overeenkomstig artikel 378 VKV berekende eigenvermogensvereisten. |
| 040 | TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGSRISICO  Overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), VKV vermenigvuldigen de instellingen hun in kolom 030 gerapporteerde eigenvermogensvereisten met 12,5 om de risicoposten voor afwikkelingsrisico te verkrijgen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de niet-handelsportefeuille  De instellingen rapporteren de geaggregeerde informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV).  De instellingen rapporteren in {r010;c010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen.  De instellingen rapporteren in {r010;c020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden.  De instellingen rapporteren in {r010;c030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 020 gerapporteerde “prijsverschil” te vermenigvuldigen met de passende factor naargelang van het aantal werkdagen na de vastgestelde afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën). |
| 020–060 | Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)  Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)  Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)  Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)  Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)  De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën.  Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling plaatsvindt na de overeengekomen afwikkelingsdatum, doch minder dan vijf werkdagen na die datum. |
| 070 | Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de handelsportefeuille  De instellingen rapporteren de geaggregeerde informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), punt ii), en artikel 378 VKV)  De instellingen rapporteren in {r070;c010} de geaggregeerde som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen.  De instellingen rapporteren in {r070;c020} de geaggregeerde informatie over blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden.  De instellingen rapporteren in {r070;c030} de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties, door het in kolom 020 gerapporteerde “prijsverschil” te vermenigvuldigen met de passende factor naargelang van het aantal werkdagen na de vastgestelde afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën). |
| 080–120 | Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)  Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)  Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)  Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)  Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)  De instellingen rapporteren in de rijen 080 tot en met 120 informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 VKV genoemde categorieën.  Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling plaatsvindt na de overeengekomen afwikkelingsdatum, doch minder dan vijf werkdagen na die datum. |

3.7. C 13.01 — Kredietrisico — Securitisaties (CR SEC)

3.7.1 Algemene opmerkingen

100. Indien de instelling handelt als initiator, wordt voor alle securitisaties waarvoor een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico is opgenomen, de in deze template verlangde informatie verschaft. Indien de instelling als belegger handelt, worden alle blootstellingen gerapporteerd.

101. Welke informatie moet worden gerapporteerd, hangt af van de rol van de instelling in het securitisatieproces. Er zijn dan ook specifieke rapportageposten voor initiators, sponsors en beleggers.

102. In deze template wordt informatie gebundeld over zowel traditionele als synthetische securitisaties in de niet-handelsportefeuille.

3.7.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | **TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN**  Initiërende instellingen rapporteren het op de rapportagedatum uitstaande bedrag van alle in de securitisatietransactie geïnitieerde actuele gesecuritiseerde blootstellingen, ongeacht de houder van de posities. Dit betekent dat rapportage moet plaatsvinden van zowel gesecuritiseerde blootstellingen in de balanstelling (zoals obligaties en achtergestelde leningen) als blootstellingen buiten de balanstelling en derivaten (zoals achtergestelde kredietlijnen, liquiditeitsfaciliteiten, renteswaps, kredietverzuimswaps enz.) die bij de securitisatie zijn geïnitieerd.  De initiator houdt bij de rapportage in deze template geen rekening met traditionele securitisaties waarbij hij geen positie aanhoudt. In dat verband worden vervroegdeaflossingsbepalingen, als bedoeld in artikel 242, punt 16, VKV, bij een securitisatie van revolverende blootstellingen gerekend tot door de initiator aangehouden securitisatieposities. |
| 0020-0040 | **SYNTHETISCHE SECURITISATIES KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN**  De artikelen 251 en 252 VKV  Met looptijdmismatches wordt geen rekening gehouden bij de waardeaanpassing in verband met kredietrisicolimiteringstechnieken die met de securitisatiestructuur samenhangen. |
| 0020 | **(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (CVA)**  De nadere procedure voor het berekenen van de voor volatiliteit gecorrigeerde waarde van de zekerheid (CVA) die in deze kolom wordt gerapporteerd, is vastgelegd in artikel 223, lid 2, VKV. |
| 0030 | **(-) TOTALE UITSTROMEN: (-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G\*)**  Overeenkomstig de algemene regel voor “instromen” en “uitstromen” worden de in deze kolom gerapporteerde bedragen als “instromen” opgenomen in de desbetreffende template voor kredietrisico (CR SA of CR IRB) en in de door rapporterende entiteit aan de protectiegever (d.w.z. de derde waaraan de tranche door middel van niet-volgestorte kredietprotectie wordt overgedragen) toegewezen blootstellingscategorie.  De procedure voor het berekenen van het voor valutarisico gecorrigeerde nominale bedrag van de kredietprotectie (G\*) is vastgelegd in artikel 233, lid 3, VKV. |
| 0040 | **BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE**  Alle behouden of teruggekochte tranches, zoals aangehouden eersteverliesposities, worden met hun nominale waarde gerapporteerd.  Met het effect van reglementaire reductiefactoren op de kredietprotectie wordt bij het berekenen van het behouden of teruggekochte bedrag van die protectie geen rekening gehouden. |
| 0050 | **SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Deze kolom bevat de blootstellingswaarden van door de rapporterende instelling aangehouden securitisatieposities die zijn berekend overeenkomstig artikel 248, leden 1 en 2, VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen, en in artikel 248, lid 1, onder d), VKV genoemde niet-restitueerbare kortingen op de aankoopprijs voor gesecuritiseerde blootstellingen en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen op de securitisatiepositie.  Nettering is alleen relevant in het geval van meerdere, aan dezelfde SSPE verstrekte derivatencontracten die onder een toelaatbare netteringsovereenkomst vallen.  Bij synthetische securitisaties zijn de posities die door de initiator in de vorm van posten binnen de balanstelling en/of in het belang van de beleggers worden aangehouden, het resultaat van de aggregatie van de kolommen 0010 tot en met 0040. |
| 0060 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Artikel 248 VKV. De in deze kolom te rapporteren waardeaanpassingen en voorzieningen betreffen uitsluitend securitisatieposities. Waardeaanpassingen voor gesecuritiseerde blootstellingen blijven buiten beschouwing. |
| 0070 | **BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Deze kolom bevat de blootstellingswaarden van securitisatieposities die zijn berekend overeenkomstig artikel 248, leden 1 en 2, VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen, en in artikel 248, lid 1, onder d), VKV genoemde niet-restitueerbare kortingen op de aankoopprijs voor gesecuritiseerde blootstellingen en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen op de securitisatiepositie. |
| 0080-0110 | **KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING**  Artikel 4, lid 1, punt 57, VKV, deel drie, titel II, hoofdstuk 4, VKV en artikel 249 VKV  In deze kolommen rapporteren de instellingen informatie over kredietrisicolimiteringstechnieken die het kredietrisico van een of meer blootstellingen via substitutie van blootstellingen limiteren (zoals hieronder aangegeven voor instromen en uitstromen).  Zekerheden die een effect op de blootstellingswaarde hebben (bijv. indien deze worden gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), worden gemaximeerd op de blootstellingswaarde.  Hier worden de volgende posten gerapporteerd:   1. zekerheden, opgenomen overeenkomstig artikel 222 VKV (eenvoudige benadering van financiële zekerheden); 2. in aanmerking komende niet-volgestorte kredietprotectie. |
| 0080 | **(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (GA)**  Niet-volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, en de artikelen 234 tot en met 236 VKV. |
| 0090 | **(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Volgestorte kredietprotectie als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58, VKV, als bedoeld in artikel 249, lid 2, eerste alinea, VKV en als beregeld in de artikelen 195, 197 en 200 VKV.  Credit linked notes en nettering van balansposten als bedoeld in de artikelen 218 en 219 VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN**  Instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, risicogewichten of debiteurenklassen worden gerapporteerd. |
| 0100 | **(-) TOTALE UITSTROMEN**  Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 236 VKV  De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van “Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen” dat in mindering wordt gebracht op de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.  Dat bedrag wordt beschouwd als een “instroom” in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever. |
| 0110 | TOTALE INSTROMEN  Securitisatieposities die schuldtitels zijn en als toelaatbare financiële zekerheden in de zin van artikel 197, lid 1, VKV worden gebruikt, worden, indien de eenvoudige benadering van financiële zekerheden wordt gehanteerd, in deze kolom als instromen gerapporteerd. |
| 0120 | NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  Deze kolom bevat de blootstellingen die in het desbetreffende risicogewicht en de desbetreffende blootstellingscategorie zijn ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van “Kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling”. |
| 0130 | (–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, GECORRIGEERDE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Cvam)  De artikelen 223 tot en met 228 VKV  Het gerapporteerde bedrag omvat ook credit linked notes (artikel 218 VKV). |
| 0140 | **VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E\*)**  De blootstellingswaarde van overeenkomstig artikel 248 VKV berekende securitisatieposities, doch zonder toepassing van de omrekeningsfactoren van artikel 248, lid 1, onder b), VKV. |
| 0150 | **WAARVAN: WAAROP EEN OMREKENINGSFACTOR VAN 0 % WORDT TOEGEPAST**  Artikel 248, lid 1, onder b), VKV  Artikel 4, lid 1, punt 56, VKV geeft in dit verband een omschrijving van “omrekeningsfactor”.  Ten behoeve van de rapportage worden volledig aangepaste blootstellingswaarden (E\*) gerapporteerd voor de omrekeningsfactor 0 %. |
| 0160 | **(-) NIET-RESTITUEERBARE KORTINGEN OP DE AANKOOPPRIJS**  Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder d), VKV mag een initiërende instelling op de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend, alle niet-restitueerbare kortingen in mindering brengen die verband houden met dergelijke die onderliggende blootstellingen voor zover die kortingen hebben geleid tot de vermindering van het eigen vermogen. |
| 0170 | **(-) SPECIFIEKE KREDIETRISICOAANPASSINGEN VOOR DE ONDERLIGGENDE BLOOTSTELLINGEN**  Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder d), VKV mag een initiërende instelling op de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend of die van het tier 1-kernkapitaal wordt afgetrokken, het bedrag van de overeenkomstig artikel 110 VKV aftrekken van de onderliggende blootstellingen toegepaste specifieke kredietrisicoaanpassingen. |
| 0180 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE**  De blootstellingswaarde van de in overeenstemming met artikel 248 VKV berekende securitisatieposities. |
| 0190 | **(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE**  Overeenkomstig artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253, lid 1, VKV mogen instellingen, in het geval van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % is toegekend, in plaats van de positie in hun berekening van risicogewogen posten te betrekken, de blootstellingswaarde van die positie af te trekken van het eigen vermogen. |
| 0200 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST**  De blootstellingswaarde verminderd met de van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingswaarde. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Artikel 254, lid 1, onder a), VKV |
| 0220-0260 | **UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES**  SEC-IRBA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes. |
| 0270 | **WAARVAN: BEREKEND OP GROND VAN ARTIKEL 255, LID 4 (GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN)**  Artikel 255, lid 4, VKV    Voor deze kolom worden blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen behandeld als gekochte kortlopende vorderingen op particulieren en kleine partijen en worden andere blootstellingen dan die met betrekking tot particulieren en kleine partijen behandeld als gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen. |
| 0280 | **SEC-SA**  Artikel 254, lid 1, onder b), VKV |
| 0290-0340 | **UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES**  SEC-SA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes.  Voor risicogewicht (RW) = 1 250 % (gewicht (W) onbekend) moet, volgens artikel 261, lid 2, onder b), vierde alinea, VKV, de positie in de securitisatie worden risicogewogen op 1 250 % indien de instelling de achterstalligheidsstatus van meer dan 5 % van de onderliggende blootstellingen in de pool niet kent. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Artikel 254, lid 1, onder c), VKV |
| 0360-0570 | **UITSPLITSING NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN KORTE/LANGE TERMIJN)**  Artikel 263 VKV  SEC-ERBA-securitisatieposities met een afgeleide rating overeenkomstig artikel 254, lid 2, VKV worden als posities met een rating gerapporteerd.  Blootstellingswaarden waarop risicogewichten worden toegepast, worden uitgesplitst naar korte en lange termijn en kredietskwaliteitscategorieën van de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV. |
| 0580-0630 | **UITSPLITSING NAAR REDENEN OM EXTERNERATINGBENADERING SECURITISATIES (SEC-ERBA) TOE TE PASSEN**  Voor iedere securitisatiepositie houden de instellingen rekening met een van de volgende opties in de kolommen 0580 tot en met 0620. |
| 0580 | **AUTOLENINGEN, AUTOLEASES EN LEASES VAN UITRUSTING**  Artikel 254, lid 2, onder c), VKV  Alle autoleningen, autoleases en leases van uitrusting worden in deze kolom gerapporteerd, zelfs indien zij in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 254, lid 2, onder a) of b), VKV. |
| 0590 | **EXTERNERATINGBENADERING SECURITISATIES (SEC-ERBA) OPTIE**  Artikel 254, lid 3, VKV |
| 0600 | **POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, ONDER A), VKV**  Artikel 254, lid 2, onder a), VKV |
| 0610 | **POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 2, ONDER B), VKV**  Artikel 254, lid 2, onder b), VKV |
| 0620 | **POSITIES ONDERWORPEN AAN ARTIKEL 254, LID 4, OF ARTIKEL 258, LID 2, VKV**  Aan SEC-ERBA onderworpen securitisatieposities indien bevoegde autoriteiten, overeenkomstig artikel 254, lid 4, of artikel 258, lid 2, VKV, de toepassing van SEC-IRBA of SEC-SA hebben belet. |
| 0630 | **VOLGENS DE RANGORDE VAN BENADERINGEN**  Securitisatieposities indien SEC-ERBA wordt toegepast volgens de in artikel 254, lid 1, VKV vastgestelde rangorde van benaderingen. |
| 0640 | **INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)**  Artikel 254, lid 5, VKV betreffende de “internebeoordelingsbenadering” voor posities in ABCP-programma’s. |
| 0650-0690 | **UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHTSBANDBREEDTES**  IAA-blootstellingen uitgesplitst naar risicogewichtsbandbreedtes. |
| 0700 | **OVERIGE (RW = 1 250%)**  Indien geen van de bovenstaande benaderingen wordt toegepast, wordt, overeenkomstig artikel 254, lid 7, VKV, een risicogewicht van 1 250 % toegekend aan securitisatieposities. |
| 0710-0860 | **RISICOGEWOGEN POSTEN**  Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten vóór aanpassingen in verband met looptijdmismatches of overtredingen van de duediligencebepalingen, en exclusief eventuele risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen zijn overgeheveld naar een ander template. |
| 0840 | **INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA): GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)**  De naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewichten van de securitisatieposities worden in deze kolom gerapporteerd. |
| 0860 | **RISICOGEWOGEN POSTEN WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES**  In het geval van synthetische securitisaties met looptijdmismatches blijven voor het in deze kolom te rapporteren bedrag looptijdmismatches buiten beschouwing. |
| 0870 | **AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDMISMATCHES**  Looptijdmismatches bij synthetische securitisaties RW\*-RW(SP), berekend overeenkomstig artikel 252 VKV, worden vermeld, behalve in het geval van tranches waarop een risicogewicht van 1 250 % van toepassing is, indien het te rapporteren bedrag gelijk is aan nul. RW(SP) betreft niet alleen de onder kolom 0650 gerapporteerde risicogewogen posten, maar ook de risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar andere templates zijn overgeheveld. |
| 0880 | **ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  Overeenkomstig artikel 270 bis VKV leggen de bevoegde autoriteiten, wanneer een instelling niet aan bepaalde vereisten, een evenredig additioneel risicogewicht op van niet minder dan 250 % van het risicogewicht (begrensd op 1 250 %) dat op grond van deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV op de betrokken securitisatieposities van toepassing zou zijn. |
| 0890 | **VÓÓR BEGRENZING**  Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten vóór toepassing van de in de artikelen 267 en 268 VKV bepaalde begrenzingen. |
| 0900 | **(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN**  Overeenkomstig artikel 267 VKV kan een instelling die te allen tijde kennis heeft van de samenstelling van de onderliggende blootstellingen, de senior securitisatiepositie een maximaal risicogewicht toekennen gelijk aan het naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewicht dat op de onderliggende blootstellingen toepasselijk zou zijn alsof de onderliggende blootstellingen niet waren gesecuritiseerd. |
| 0910 | **(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING**  Overeenkomstig artikel 268 VKV kan een initiërende instelling, een sponsorinstelling of een andere instelling die de SEC-IRBA gebruikt, of een initiërende instelling of een sponsorinstelling die de SEC-SA of de SEC-ERBA gebruikt, voor de door haar aangehouden securitisatiepositie een maximaal kapitaalvereiste toepassen dat gelijk is aan de kapitaalvereisten die overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3, zouden zijn berekend met betrekking tot de onderliggende blootstellingen, als deze niet waren gesecuritiseerd. |
| 0920 | **TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN**  Het totaal van overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, VKV berekende risicogewogen posten, rekening houdende met het in artikel 247, lid 6, VKV genoemde totale risicogewicht. |
| 0930 | **PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN SECURITISATIES NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN**  De risicogewogen posten die voortvloeien uit naar de verschaffer van risicolimitering overgehevelde blootstellingen — en derhalve in de desbetreffende template worden berekend — en die bij de berekening van de begrenzing voor securitisatieposities in aanmerking worden genomen. |

103. De template is verdeeld in drie grote rijenblokken voor informatie over door initiators, beleggers en sponsors geïnitieerde/gefinancierde/behouden of gekochte blootstellingen. De informatie wordt voor elk van hen onderverdeeld in posten binnen de balanstelling, posten buiten de balanstelling en derivaten, en ook of deze aan een gedifferentieerde vermogensbehandeling is onderworpen.

104. In overeenstemming met de SEC-ERBA behandelde posities en posities zonder rating (blootstellingen op de rapportagedatum) worden uitgesplitst volgens de bij aanvang toegepaste kredietkwaliteitscategorie (laatste rijenblok). Zowel initiators en sponsors als beleggers rapporteren deze informatie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010 | **TOTALE BLOOTSTELLINGEN**  De totale blootstellingen betreffen het totale bedrag aan uitstaande securitisaties en hersecuritisaties. Deze rij geeft een overzicht van alle informatie die in de volgende rijen door initiators, sponsors en beleggers wordt gerapporteerd. |
| 0020 | **SECURITISATIEPOSITIES**  Het totale bedrag aan uitstaande securitisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 62, VKV die geen hersecuritisaties in de zin van artikel 4, lid 1, punt 63, VKV zijn. |
| 0030 | **IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING**  Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen. |
| 0040 | **STS-BLOOTSTELLINGEN**  Het totale bedrag aan STS-securitisatieposities die aan de vereisten van artikel 243 VKV voldoen. |
| 0050 | **SENIOR POSITIES IN KMO-SECURITISATIES**  Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in kmo’s die aan de vereisten van artikel 270 VKV voldoen. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 en 0410 | **NIET IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING**  Artikel 254, leden 1, 4, 5 en 6, en de artikelen 259, 261, 263, 265, 266 en 269 VKV  Het totale bedrag aan securitisatieposities dat niet voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komt. |
| 0070, 0190, 0310 en 0430 | **HERSECURITISATIEPOSITIES**  Het totale bedrag aan uitstaande hersecuritisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 64, VKV. |
| 0080 | **INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**  Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als initiator in de zin van artikel 4, lid 1, punt 13, VKV. |
| 0090–0130, 0210–0250 en 0330–0370 | **SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING**  Overeenkomstig artikel 248, lid 1, onder a), VKV is de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie op de balans de boekwaarde die overblijft nadat relevante specifieke kredietrisicoaanpassingen op de securitisatiepositie zijn toegepast overeenkomstig artikel 110 VKV.  Posten binnen de balanstelling worden uitgesplitst om in de rijen 0100 en 0120 informatie in beeld te brengen met betrekking tot de toepassing van de in artikel 243 VKV bedoelde gedifferentieerde kapitaalbehandeling en in de rijen 0110 en 0130 informatie over het totale bedrag aan senior securitisatieposities. |
| 0100, 0220 en 0340 | **IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING**  Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 en 420 | **WAARVAN: SENIOR BLOOTSTELLINGEN**  Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV. |
| 0140-0180, 0260-0300 en 0380-0420 | **SECURITISATIEPOSITIES: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN**  In deze rijen wordt informatie verzameld over securitisatieposities buiten de balanstelling en securitisatieposities van derivaten waarop in het securitisatieraamwerk een omrekeningsfactor wordt toegepast. De blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balans is de nominale waarde ervan, verminderd met een eventuele specifieke kredietrisicoaanpassing van die securitisatiepositie, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor van 100 %, tenzij anders is aangegeven.  Securitisatieposities buiten de balanstelling die voortvloeien uit een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat, worden bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV. De blootstellingswaarde voor het tegenpartijkredietrisico van een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat wordt bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, VKV.  Voor liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en voorschotten aan de servicer vermelden de instellingen het niet-opgenomen bedrag.  Voor rente- en valutaswaps vermelden zij de blootstellingswaarde (berekend overeenkomstig artikel 248, lid 1, VKV).  Posten buiten de balanstelling en derivaten worden uitgesplitst om in de rijen 0150 en 0170 informatie in beeld te brengen met betrekking tot de toepassing van de in artikel 270 VKV bedoelde gedifferentieerde kapitaalbehandeling en in de rijen 0160 en 0180 informatie over het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV. Dezelfde verwijzingen naar wetgeving als voor de rijen 0100 tot en met 0130 zijn van toepassing. |
| 0150, 0270 en 0390 | **IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING**  Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen. |
| 0200 | **BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**  Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als belegger.  In deze template wordt onder “belegger” verstaan een instelling die een securitisatiepositie aanhoudt in een securitisatietransactie waarvoor zij noch als initiator noch als sponsor optreedt. |
| 0320 | **SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN**  Deze rij geeft een overzicht van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten van de securitisatie- en hersecuritisatieposities waarvoor de instelling optreedt als sponsor in de zin van artikel 4, lid 1, punt 14, VKV. Indien een sponsor tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt deze in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa. |
| 0440-0670 | **UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG**  In deze rijen wordt informatie verzameld over uitstaande posities (op de rapportagedatum) waarvoor op de datum van initiëring (aanvang) een kredietkwaliteitscategorie (als bepaald in de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV) was vastgelegd. Voor securitisatieposities die volgens de internebeoordelingsbenadering (IAA) worden behandeld, is de kredietkwaliteitscategorie de categorie die op het tijdstip van een IAA-rating voor het eerst werd toegekend. Is deze informatie niet beschikbaar, dan moeten de vroegste daaraan gelijkwaardige gegevens die voorhanden zijn, worden gerapporteerd.  In deze rijen hoeven alleen gegevens voor de kolommen 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 en 0850 te worden gerapporteerd. |

3.9. Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS)

3.9.1 Reikwijdte van de SEC DETAILS-template

109. In deze template wordt (anders dan de informatie die geaggregeerd wordt gerapporteerd in de templates CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 en CA2) op transactiebasis informatie verzameld over alle securitisaties waarbij de rapporterende instelling betrokken is. De belangrijkste kenmerken van elke securitisatie, zoals de aard van de onderliggende pool en de eigenvermogensvereisten, worden gerapporteerd.

110. Deze templates worden gerapporteerd voor:

a. Securitisaties waarvan de rapporterende instelling initiator/sponsor is, ook die waarin zij geen positie in die securitisatie hebben ingenomen. In gevallen waarin instellingen ten minste één positie in een securitisatie heeft, ongeacht of een aanzienlijk deel van het risico is overgedragen, rapporteren instellingen informatie over alle door hen ingenomen posities (hetzij in de niet-handels- hetzij in de handelsportefeuille). Ingenomen posities omvatten de posities die worden behouden ingevolge artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402 en, voor zover artikel 43, lid 6, van die verordening van toepassing is, artikel 405 VKV in de versie die per 31 december 2018 van toepassing was.

b. Securitisaties, waarvan de uiteindelijke onderliggende waarde financiële verplichtingen zijn die oorspronkelijk door de rapporterende instelling zijn uitgegeven en (gedeeltelijk) door een securitisatievehikel zijn verworven. Die onderliggende waarde zou gedekte obligaties of andere verplichtingen kunnen omvatten en moet als zodanig worden geïdentificeerd in kolom 160.

c. Posities die de rapporterende instelling inneemt in securitisaties en waarvan zij initiator noch sponsor is (d.w.z. beleggers en oorspronkelijke kredietverstrekkers).

111. Deze templates worden gerapporteerd door geconsolideerde groepen en zelfstandige instellingen[[12]](#footnote-13) die zich bevinden in het land waar zij ook aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen. Als er meer dan één entiteit van dezelfde geconsolideerde groep bij securitisaties betrokken is, wordt de informatie uitgesplitst per entiteit.

112. Vanwege artikel 5 van Verordening (EU) 2017/2402, waarin is bepaald dat instellingen die in securitisatieposities beleggen, veel informatie over die posities moeten verzamelen om aan de verplichtingen op het gebied van due diligence te voldoen, is de reikwijdte van de rapportage van de template in beperkte mate op beleggers van toepassing. Met name rapporteren zij de kolommen 010–040; 070–110; 161; 190; 290-300; 310–470.

113. Instellingen in de rol van oorspronkelijke kredietverstrekker (die in dezelfde securitisatie niet tevens de rol van initiator of sponsor vervullen) rapporteren de template doorgaans in dezelfde mate als beleggers.

3.9.2. Reikwijdte van de SEC DETAILS-template

113 bis. De template SEC DETAILS bestaat uit twee templates. SEC DETAILS geeft een algemeen overzicht van de securitisaties en SEC DETAILS 2 geeft een uitsplitsing van diezelfde securitisaties naar gehanteerde benadering.

113 ter. Securitisatieposities in de handelsportefeuille worden alleen in de kolommen 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 en 450–470 gerapporteerd. Voor de kolommen 420, 430 en 440 nemen de instelling het risicogewicht in aanmerking dat overeenkomt met het eigenvermogensvereiste van de nettopositie.

3.9.3 C 14.00 – Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 005 | **RIJNUMMER**  Het rijnummer is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 010 | **INTERNE CODE**  Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld. |
| 020 | **IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE (Code/naam)**  De code die wordt gebruikt voor de wettelijke registratie van de securitisatietransactie of, indien die niet beschikbaar is, de naam waaronder de securitisatietransactie op de markt of, in het geval van een interne of particuliere securitisatie, binnen de instelling bekend is. Indien het International Securities Identification Number (ISIN) beschikbaar is (d.w.z. voor publieke transacties), worden in deze kolom de tekens gerapporteerd die in alle tranches van de securitisatie voorkomen. |
| 021 | **INTRAGROEP, PARTICULIERE OF PUBLIEKE SECURITISATIE?**  In deze kolom wordt aangegeven of het bij de securitisatie om een intragroep-, particuliere of publieke securitisatie gaat.  Instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen:   * “PRI” voor particulier * “INT” voor intragroep * “PUB”’ voor publiek. |
| 110 | **ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR / SPONSOR / OORSPRONKELIJKE KREDIETVERSTREKKER/ BELEGGER)**  Instellingen rapporteren de volgende afkortingen:  – “O” voor initiator;  – “S” voor sponsor;  – “I” voor belegger;  – “L” voor oorspronkelijke kredietverstrekker.  “Initiator” in de zin van artikel 4, lid 1, punt 13, VKV en “sponsor” in de zin van artikel 4, lid 1, punt 14, VKV. “Beleggers” worden geacht de instellingen te zijn waarop artikel 5 van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is. Ingeval artikel 43, lid 5, van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is, zijn de artikelen 406 en 407 VKV van toepassing in de versie zoals die op 31 december 2018 van toepassing was. |
| 030 | **IDENTIFICATIECODE VAN DE INITIATOR (Code/naam)**  In deze kolom wordt de LEI-code voor de initiator of, indien deze niet beschikbaar is, de door de toezichthouder aan de initiator gegeven code of, indien die niet beschikbaar is, de naam van de instelling zelf gerapporteerd.  In het geval van securitisaties van meerdere verkopers waarbij de rapporterende instelling als initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker betrokken is, verstrekt de rapporterende entiteit de identificatiecode van alle entiteiten binnen haar geconsolideerde groep die (als initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker) bij de transactie betrokken zijn. Indien de code niet beschikbaar is of niet bekend is aan de rapporterende entiteit, wordt de naam van de instelling gerapporteerd.  In het geval van securitisaties van meerdere verkopers waarbij de rapporterende instelling als belegger een positie heeft ingenomen in de securitisatie, verstrekt de rapporterende entiteit de identificatiecode van alle verschillende bij de securitisatie betrokken initiators of, indien die niet beschikbaar is, de namen van de verschillende initiators. Indien de namen niet aan de rapporterende instelling bekend zijn, rapporteert de rapporterende instelling dat de het om een securitisatie met meerdere verkopers gaat. |
| 040 | **SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL / SYNTHETISCH / ABCP-PROGRAMMA / ABCP-TRANSACTIE)**  Instellingen rapporteren de volgende afkortingen: – “AP” voor ABCP-programma;  – “AT” voor ABCP-transactie;  – “T” voor traditioneel;  – “S” voor synthetisch.  De definities van “door activa gedekt commercialpaperprogramma” (ABCP-programma), “door activa gedekte commercialpapertransactie” (ABCP-transactie), “traditionele securitisatie” en “synthetische securitisatie” zijn te vinden in artikel 242, punten 11 tot en met 14, VKV. |
| 051 | **BOEKHOUDKUNDIGE BEHANDELING: GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN BINNEN OF BUITEN DE BALANSTELLING?**  Instellingen rapporteren als initiators, sponsors en oorspronkelijke kredietverstrekkers een van de volgende afkortingen:  – “K” indien volledig binnen de balanstelling;  – “P” indien deels buiten de balanstelling;  – “R” indien geheel buiten de balanstelling;  – “N” indien niet van toepassing.  Deze kolom geeft een overzicht van de boekhoudkundige behandeling van de transactie. Een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (SRT) op grond van de artikelen 244 en 245 VKV laat de boekhoudkundige behandeling van de transactie volgens het desbetreffende boekhoudkundige raamwerk onverlet.  In het geval van securitisaties van verplichtingen hoeven initiatoren deze kolom niet te rapporteren.  Optie “P” (deels buiten de balanstelling) wordt gerapporteerd wanneer de gesecuritiseerde activa in de balans worden opgenomen in de mate waarin de rapporterende entiteit erbij betrokken blijft, overeenkomstig IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **SOLVABILITEITSBEHANDELING: SECURITISATIEPOSITIES ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN?**  Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen:  – “N” niet onderworpen aan eigenvermogensvereisten;  – “B” niet-handelsportefeuille;  – “T” handelsportefeuille;  – “A” deels in beide portefeuilles.  De artikelen 109, 244 en 245 VKV  Deze kolom geeft een overzicht van de solvabiliteitsbehandeling van de securitisatieregeling van de initiator. Hier wordt aangegeven of eigenvermogensvereisten worden berekend op grond van gesecuritiseerde blootstellingen of gesecuritiseerde posities (niet-handelsportefeuille/handelsportefeuille).  Indien de eigenvermogensvereisten op *gesecuritiseerde blootstellingen* zijn gebaseerd (omdat er geen overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden), wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SA-template (voor die gesecuritiseerde blootstellingen waarvoor de standaardbenadering wordt gebruikt) of in de CR IRB-template (voor die gesecuritiseerde blootstellingen waarvoor de instelling de interneratingbenadering volgt).  Daarentegen wordt, indien de eigenvermogensvereisten zijn gebaseerd zijn op *in de niet-handelsportefeuille ingenomen securitisatieposities* (omdat een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden), de informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SEC SA-template. In het geval van *in de handelsportefeuille ingenomen securitisatieposities* wordt de informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten voor marktrisico gerapporteerd in de MKR SA TDI-template (standaard algemeen positierisico) en in de MKR SA SEC- of de MKR SA CTP-template (gestandaardiseerd specifiek positierisico) of in de MKR IM-template (interne modellen).  In het geval van securitisaties van verplichtingen hoeven initiatoren deze kolom niet te rapporteren. |
| 061 | **OVERDRACHT VAN EEN AANZIENLIJK DEEL VAN HET RISICO**  Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen:  – “N”: niet toegepast voor overdracht van een aanzienlijk deel van het risico en de rapporterende entiteit heeft een risicoweging toegepast voor haar gesecuritiseerde blootstellingen.  – “A”: overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 2, onder a), of artikel 245, lid 2, onder a), VKV;  – “B”: overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 2, onder b), of artikel 245, lid 2, onder b), VKV;  – “C”: overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 244, lid 3, onder c), of artikel 245, lid 3, onder c), VKV;  – “D”: toepassing van een risicogewicht van 1 250 % of aftrekking van aangehouden posities overeenkomstig artikel 244, lid 1, onder b), of artikel 245, lid 1, onder b), VKV.  Deze kolom geeft een overzicht van de vraag of, en zo ja hoe, een aanzienlijke overdracht heeft plaatsgevonden. Of overdracht van een aanzienlijk deel van het risico heeft plaatsgevonden, zal bepalen wat de passende solvabiliteitsbehandeling door de initiator is. |
| 070 | **SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?**  Rapporteer het soort onderliggende waarde overeenkomstig de definitie van “securitisatie” in artikel 4, lid 1, punt 61, VKV en de definitie van “hersecuritisatie” in artikel 4, lid 1, punt 64, VKV, aan de hand van de volgende afkortingen:  – “S” voor securitisatie;  – “R” voor hersecuritisatie. |
| 075 | **STS-SECURITISATIE**  Artikel 18 van Verordening (EU) 2017/2402  Rapporteer een van de volgende afkortingen:  Y – Ja  N – Nee. |
| 446 | **SECURITISATIE DIE VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING IN AANMERKING KOMT**  De artikelen 243 en 270 VKV  De instellingen rapporteren een van de volgende afkortingen:  Y – Ja  N – Nee.  “Ja” wordt gerapporteerd zowel voor STS-securitisaties die in aanmerking komen voor gedifferentieerde vermogensbehandeling overeenkomstig artikel 243 VKV, als voor preferente posities in (niet-STS) kmo-securitisaties die in aanmerking komen voor gedifferentieerde vermogensbehandeling overeenkomstig artikel 270 VKV. |
| 080-100 | **AANGEHOUDEN BELANG**  Artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402 Ingeval artikel 43, lid 6, van Verordening (EU) 2017/2402 van toepassing is, is artikel 405 VKV van toepassing in de versie zoals die op 31 december 2018 van toepassing was. |
| 080 | **SOORT AANGEHOUDEN BELANG**  Voor elke geïnitieerde securitisatieregeling wordt het desbetreffende soort aangehouden netto economisch belang gerapporteerd, zoals beschreven in artikel 6 van Verordening (EU) 2017/2402:  A – Vertical slice (securitisatieposities): *“het behoud van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van elk van de tranches die aan beleggers zijn verkocht of overgedragen”.*  V –Vertical slice (gesecuritiseerde posities): het aanhouden van niet minder dan 5 % van het kredietrisico van elke gesecuritiseerde blootstelling, indien het aldus met betrekking tot die gesecuritiseerde blootstellingen aangehouden kredietrisico altijd dezelfde rangorde heeft als, of achtergesteld is bij het met betrekking tot diezelfde blootstellingen gesecuritiseerde kredietrisico.  B – Revolverende blootstellingen: *“in het geval van securitisaties van revolverende blootstellingen, het aanhouden van een initiatorbelang van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen”*.  C – Op de balans: *“het aanhouden van willekeurig gekozen blootstellingen die niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen vertegenwoordigen, indien zulke blootstellingen anders in de securitisatie zouden zijn betrokken, mits het aantal potentieel gesecuritiseerde blootstellingen bij het initiëren niet minder dan 100 bedraagt”*.  D – Eerste verlies: *“het aanhouden van de eersteverliestranche en indien nodig andere tranches met hetzelfde of een hoger risicoprofiel die geen vroegere vervaldag hebben dan die welke aan beleggers zijn overgedragen of verkocht, zodat de aangehouden waarde in het totaal niet minder is dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen”*.  E – Vrijgesteld. deze code wordt gerapporteerd voor securitisaties die door de toepassing van artikel 6, lid 6, van Verordening (EU) 2017/2402 worden geraakt.  U – In strijd of onbekend: deze code wordt gerapporteerd indien de rapporterende entiteit niet met zekerheid weet welk soort aanhouding wordt toegepast of als het aanhouden met de regelgeving in strijd is. |
| 090 | **% VAN HET AANGEHOUDEN BELANG OP DE RAPPORTAGEDATUM**  Het aanhouden van een *wezenlijk netto economisch belang door de initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker* van de securitisatie mag niet minder dan 5 % bedragen (op de datum van initiëring).  Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de code “E” (vrijgesteld) of “N” (niet van toepassing) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang). |
| 100 | **NALEVING VAN HET AANHOUDVEREISTE?**  Instellingen rapporteren de volgende afkortingen:  Y – Ja;  N – Nee.  Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de code “E” (vrijgesteld) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang). |
| 120-130 | **NIET-ABCP-PROGRAMMA’S**  ABCP-programma’s (in de zin van artikel 242, punt 11, VKV) bestaan uit diverse enkelvoudige securitisatieposities en zijn vanwege deze bijzondere aard vrijgesteld van rapportage in de kolommen 120, 121 en 130. |
| 120 | **DATUM VAN INITIËRING (mm/jjjj)**  De maand en het jaar van de datum van initiëring (d.w.z. de afsluit- of einddatum van de pool) van de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende formaat: “mm/jjjj”.  Voor elke securitisatieregeling geldt dat de datum van initiëring niet kan veranderen tussen rapportagedata. In het specifieke geval van door open pools gedekte securitisatieregelingen is de datum van initiëring de datum van de eerste uitgifte van effecten.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 121 | **DATUM RECENTSTE UITGIFTE (mm/jjjj)**  De maand en het jaar van de datum van de recentste uitgifte van effecten in de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende formaat: “mm/jjjj”.  Verordening (EU) 2017/2402 is alleen van toepassing op securitisaties waarvan de effecten op of na 1 januari 2019 zijn uitgegeven. De datum van de recentste uitgifte van effecten bepaalt of elke securitisatieregeling onder Verordening (EU) 2017/2402 valt.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 130 | **TOTALE WAARDE VAN GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN OP DE DATUM VAN INITIËRING**  Deze kolom bevat de waarde (berekend op basis van oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van de omrekeningsfactoren) van de gesecuritiseerde portefeuille op de datum van initiëring.  Voor door open pools gedekte securitisatieregelingen wordt de waarde gerapporteerd die betrekking heeft op de datum van initiëring van de eerste uitgifte van effecten. Voor traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securitisatiepool opgenomen. Voor securitisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. Voor securitisaties van verplichtingen worden uitsluitend de door de rapporterende entiteit uitgegeven bedragen gerapporteerd.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 140-225 | **GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN**  In de kolommen 140 tot en met 225 verstrekt de rapporterende entiteit informatie over diverse kenmerken van de gesecuritiseerde portefeuille. |
| 140 | **TOTALE WAARDE**  De instellingen rapporteren de waarde van de gesecuritiseerde portefeuille op de rapportagedatum, d.w.z. het uitstaande bedrag van de gesecuritiseerde blootstellingen. In het geval van traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securitisatiepool opgenomen. In het geval van securitisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. In het geval van door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen (d.w.z. de portefeuille van gesecuritiseerde activa kan na de datum van initiëring niet worden uitgebreid) wordt het bedrag geleidelijk verlaagd.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 150 | **AANDEEL VAN DE INSTELLING (%)**  Het aandeel van de instelling in de gesecuritiseerde portefeuille op de rapportagedatum (uitgedrukt als percentage met twee cijfers achter de komma). Het in deze kolom te rapporteren percentage is standaard 100 %, behalve voor securitisatieregelingen van meerdere verkopers. In dat geval rapporteert de rapporterende entiteit haar huidige bijdrage aan de gesecuritiseerde portefeuille (verhoudingsgewijs gelijkwaardig aan kolom 140).  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 160 | **SOORT**  Deze kolom bevat informatie over het type activa (“Hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed” tot “Overige wholesale blootstellingen) of verplichtingen (“Gedekte obligaties” en “Andere verplichtingen”) van de gesecuritiseerde portefeuille. De instelling rapporteert een van de volgende opties, rekening houdende met de hoogste blootstelling bij wanbetaling (EAD):  **Particulieren en kleine partijen:**  Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed;  Kredietkaartvorderingen;  Consumptief krediet;  Leningen aan ondernemingen of kmo’s (behandeld als Particulieren en kleine partijen);  Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen.  **Wholesale:**  Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed;  Lease;  Leningen aan ondernemingen;  Leningen aan kmo’s (behandeld als ondernemingen);  Handelsvorderingen;  Andere wholesaleblootstellingen.  **Verplichtingen:**  Gedekte obligaties;  Andere verplichtingen.  Indien de pool gesecuritiseerde blootstellingen een combinatie van de voorgaande types is, vermeldt de instelling het belangrijkste type. In het geval van hersecuritisaties vermeldt de instelling de uiteindelijke onderliggende pool van activa. Het type “Andere verplichtingen” omvat schatkistpapier en credit-linked notes.  Voor door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen kan het type niet veranderen tussen rapportagedata. |
| 171 | **% VAN INTERNERATINGBENDARING BIJ GEHANTEERDE BENADERING**  Deze kolom bevat informatie over de benadering(en) die de instelling op de rapportagedatum zou toepassen op de gesecuritiseerde blootstellingen.  Instellingen rapporteren het percentage gesecuritiseerde blootstellingen, gemeten naar blootstellingswaarde, waarop de interneratingbenadering op de rapportagedatum van toepassing is.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom is evenwel niet van toepassing op securitisaties van verplichtingen. |
| 180 | **AANTAL BLOOTSTELLINGEN**  Artikel 259, lid 4, VKV  Deze kolom is alleen verplicht voor instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen voor de securitisatieposities (en derhalve meer dan 95 % rapporteren in kolom 171). De instelling rapporteert het daadwerkelijke aantal blootstellingen.  Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). Deze kolom wordt niet gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom wordt niet gerapporteerd door beleggers. |
| 181 | **BLOOTSTELLINGEN WAARBIJ SPRAKE IS VAN WANBETALING “W” (%)**  Artikel 261, lid 2, VKV.  Zelfs indien de instelling de SEC-SA-benadering niet op de securitisatieposities toepast, rapporteert zij de “W”-factor (met betrekking tot de onderliggende blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling) die wordt berekend zoals aangegeven in artikel 261, lid 2, VKV. |
| 190 | **LAND**  De instellingen rapporteren de code (ISO 3166-1 alfa-2) van het land van oorsprong van het uiteindelijke onderliggende van de transactie, d.w.z. het land van de directe debiteur van de oorspronkelijke gesecuritiseerde blootstellingen (doorkijk). Indien de pool van de securitisatie uit verschillende landen bestaat, vermeldt de instelling het belangrijkste land. Indien geen enkel land boven een drempel van 20 % op basis van het bedrag aan activa/verplichtingen uitkomt, wordt “overige landen” gerapporteerd. |
| 201 | **LGD (%)**  Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verlies bij wanbetaling (LGD) wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 170). De LGD wordt berekend zoals beschreven in artikel 259, lid 5, VKV.  Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). |
| 202 | **VERWACHT VERLIES (EL) (%)**  Het naar blootstelling gewogen gemiddelde verwachte verlies (EL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 171). In het geval gesecuritiseerde activa onder de standaardbenadering is het verwachte verlies de specifieke kredietrisicoaanpassingen als genoemd in artikel 111 VKV. Het verwachte verlies wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 3, VKV. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). |
| 203 | **ONVERWACHT VERLIES (UL) (%)**  Het naar blootstelling gewogen gemiddelde onverwachte verlies (UL) van de gesecuritiseerde activa wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de SEC-IRBA-benadering toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 170). Het onverwachte verlies is gelijk aan de risicogewogen posten (RWEA) vermenigvuldigd met 8 %. De risicogewogen posten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 2, VKV. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of indien de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). |
| 204 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE VAN ACTIVA**  De naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (WAM) van de gesecuritiseerde activa op de rapportagedatum wordt door alle instellingen gerapporteerd, ongeacht de voor het berekenen van kapitaalvereisten gebruikte benadering. De instellingen berekenen de looptijd van elk actief zoals aangegeven in artikel 162, lid 2, onder a) en f), VKV, zonder de begrenzing van vijf jaar toe te passen. |
| 210 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Waardeaanpassingen en voorzieningen (artikel 159 VKV) voor kredietverliezen die zijn gerealiseerd overeenkomstig het raamwerk voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. Waardeaanpassingen omvatten alle in het resultaat opgenomen bedragen voor kredietverliezen inzake financiële activa vanaf de eerste opneming daarvan in de balans (met inbegrip van verliezen als gevolg van het kredietrisico van tegen reële waarde gemeten financiële activa die niet op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht) plus het disagio op blootstellingen die in staat van wanbetaling zijn gekocht, overeenkomstig artikel 166, lid 1, VKV. Voorzieningen omvatten geaccumuleerde bedragen voor kredietverliezen in posten buiten de balanstelling.  Deze kolom bevat informatie over de op de gesecuritiseerde blootstellingen toegepaste waardeaanpassingen en voorzieningen. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen.  Deze informatie wordt ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 221 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) Kirb**  Deze kolom wordt alleen gerapporteerd door de instellingen die SEC-IRBA toepassen (en derhalve 95 % of meer rapporteren in kolom 171), en verzamelt informatie over KIRB overeenkomstig artikel 255 VKV. KIRB wordt uitgedrukt als percentage (met twee decimalen).  Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. In het geval van de securitisatie van activa wordt deze informatie ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 222 | **% VAN BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN IN IRB POOLS**  IRB-pools in de zin van artikel 242, lid 7, VKV, op voorwaarde dat de instelling in staat is om op ten minste 95 % van de onderliggende blootstelling de KIRB te berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling, 3, VKV (artikel 259, lid 2, VKV). |
| 223 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%) KSA**  Zelfs indien de instelling de SEC-SA-benadering niet op de securitisatieposities toepast, rapporteert zij deze kolom. Deze kolom bevat overeenkomstig artikel 255, lid 6, VKV, over KSA verzamelde informatie. KSA wordt uitgedrukt als percentage (met twee decimalen).  Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. In het geval van de securitisatie van activa wordt deze informatie ook gerapporteerd indien de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. |
| 225 | **PRO-MEMORIEPOSTEN** |
| 225 | **KREDIETRISICOAANPASSINGEN IN DE BETROKKEN PERIODE**  Artikel 110 VKV |
| 230-304 | **SECURITISATIESTRUCTUUR**  Dit kolommenblok bevat informatie over de structuur van de securitisatie overeenkomstig posities binnen en buiten de balans, tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) en looptijd op de rapportagedatum.  In het geval van securitisaties van meerdere verkopers wordt alleen het bedrag gerapporteerd dat overeenkomt met of is toegewezen aan de rapporterende instelling. |
| 230-252 | **POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING**  Dit kolommenblok bevat informatie over posten binnen de balanstelling uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies). |
| 230-232 | **HOOGSTE RANG** |
| 230 | **BEDRAG**  Het totale bedrag aan senior securitisatieposities in de zin van artikel 242, lid 6, VKV. |
| 231 | **ATTACHMENT POINT (%)**  Het attachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 1, VKV. |
| 232 en 252 | **KREDIETKWALITEITSCATEGORIE**  Kredietskwaliteitscategorieën (CQS) als bestemd voor instellingen die SEC-ERBA toepassen (de tabellen 1 en 2 in artikel 263 en de tabellen 3 en 4 in artikel 264 VKV). Deze kolommen worden gerapporteerd voor alle transacties met een rating, ongeacht de gehanteerde benadering. |
| 240-242 | **MEZZANINE** |
| 240 | **BEDRAG**  Het te rapporteren bedrag omvat:   * mezzanine-securitisatieposities in de zin van artikel 242, punt 18, VKV; * additionele securitisatieposities niet zijnde de in artikel 242, punt 6, 17 of 18, VKV omschreven posities. |
| 241 | **AANTAL TRANCHES**  Aantal mezzaninetranches |
| 242 | **KREDIETKWALITEITSCATEGORIE VAN DE MEEST ACHTERGESTELDE TRANCHE**  De kredietkwaliteitscategorie, als bepaald overeenkomstig tabel 2 in artikel 263 en tabel 3 in artikel 264 VKV, van de meest achtergestelde mezzaninetranche. |
| 250-252 | **EERSTE VERLIES** |
| 250 | **BEDRAG**  Het bedrag van de eerste-verliestranche in de zin van artikel 242, lid 17, VKV. |
| 251 | **DETACHMENT POINT (%)**  Het detachment point (%) als bedoeld in artikel 256, lid 2, VKV. |
| 260-280 | **POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN**  Dit kolommenblok bevat informatie over posten buiten de balanstelling en derivaten uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies).  Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor posten binnen de balanstelling. |
| 290-300 | **LOOPTIJD** |
| 290 | **EERSTE TE VERWACHTEN DATUM VAN BEËINDIGING**  De datum waarop, gezien de contractuele bepalingen en de op dat moment verwachte financiële omstandigheden, de gehele securitisatie waarschijnlijk wordt beëindigd. Doorgaans zou dat de eerste van de volgende data zijn:  i) de datum waarop een opschooncalloptie (zoals gedefinieerd in artikel 242, punt 1, VKV) voor het eerst zou kunnen worden uitgeoefend, rekening houdende met de looptijd van de onderliggende blootstelling(en) en het verwachte percentage vervroegde aflossingen of potentiële heronderhandelingsactiviteiten;  ii) de datum waarop de initiator voor het eerst een andere in de contractuele bepalingen van de securitisatie besloten calloptie mag uitoefenen waardoor de securitisatie volledig zou worden afgelost.  De dag, de maand en het jaar van de eerste te verwachten beëindiging worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd indien deze gegevens beschikbaar zijn; anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd. |
| 291 | **IN DE TRANSACTIE BETROKKEN CALLOPTIES VAN DE INITIATOR**  Voor de eerste te verwachten beëindigingsdatum relevante soort call:   * opschooncalloptie die voldoet aan de vereisten van artikel 244, lid 4, onder g), VKV; * ander soort opschooncalloptie; * ander soort calloptie. |
| 300 | **WETTELIJKE EINDVERVALDATUM**  De datum waarop de gehele hoofdsom en rente van de securitisatie wettelijk moet zijn terugbetaald (op basis van de documentatie van de transactie).  De dag, de maand en het jaar van de wettelijke eindvervaldatum worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd indien deze gegevens beschikbaar zijn; anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd. |
| 302-304 | **PRO-MEMORIEPOSTEN** |
| 302 | **ATTACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)**  Alleen initiatoren rapporteren het attachment point van de meest achtergestelde tranche verkocht aan (voor traditionele securitisaties) of gedekt door derden (voor synthetische securitisaties). |
| 303 | **DETACHMENT POINT VERKOCHT RISICO (%)**  Alleen initiatoren rapporteren het detachment point van de meest achtergestelde senior tranche verkocht aan (voor traditionele securitisaties) of gedekt door derden (voor synthetische securitisaties). |
| 304 | **DOOR INITIËRENDE INSTELLING GEVRAAGDE RISICO-OVERDRACHT (%)**  Alleen initiatoren rapporteren het verwachte verlies (EL), plus het onverwachte verlies (UL) op de aan derden overgedragen gesecuritiseerde activa als een percentage van het verwachte verlies plus het onverwachte verlies. Het verwachte en het onverwachte verlies van de onderliggende blootstellingen worden gerapporteerd en worden vervolgens via de securitisatiewaterval aan de respectieve tranches van de securitisatie toegewezen. Voor banken die de standaardbenadering toepassen, is het verwachte verlies de specifieke kredietrisicoaanpassing van de gesecuritiseerde activa en is het onverwachte verlies het vermogensvereiste van de gesecuritiseerde blootstellingen. |

3.9.4 C 14.01 - Nadere informatie over securitisaties (SEC DETAILS 2)

113 quater. De template SEC DETAILS 2 wordt voor de volgende benaderingen gerapporteerd:

1) interneratingbenadering securitisaties (SEC-IRBA);

2) standaardbenadering securitisaties (SEC-SA);

3) externeratingbenadering securitisaties (SEC-ERBA);

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 005 | **RIJNUMMER**  Het rijnummer is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Deze volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 010 | **INTERNE CODE**  Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet aan de identificatiecode van de securitisatie zijn gekoppeld. |
| 020 | **IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE (Code/naam)**  De code die wordt gebruikt voor de wettelijke registratie van de securitisatiepositie of de transactie in het geval van diverse posities die in dezelfde rij kunnen worden gerapporteerd, of indien niet beschikbaar, de naam waaronder de securitisatiepositie op de markt of, in het geval van een interne of particuliere securitisatie, binnen de instelling bekend is. Indien het International Securities Identification Number (ISIN) beschikbaar is (d.w.z. voor publieke transacties), worden in deze kolom de tekens gerapporteerd die in alle tranches van de securitisatie voorkomen. |
| 310–400 | **SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Dit kolommenblok bevat informatie over de securitisatieposities uitgesplitst naar posities binnen en buiten de balanstelling en de tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) op de rapportagedatum. |
| 310-330 | **POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING**  Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 230, 240 en 250. |
| 340-361 | **POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN**  Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor de kolommen 260 tot en met 280. |
| 351 en 361 | **RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT**  % risicogewicht van de toelaatbare garantiegever of % risicogewicht van het overeenkomstige instrument dat kredietbescherming biedt overeenkomstig artikel 249 CRR. |
| 370–400 | **PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Dit kolommenblok bevat aanvullende informatie over de totale posten buiten de balanstelling en derivaten (die in de kolommen 340–361 al worden gerapporteerd volgens een andere uitsplitsing). |
| 370 | **DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN (DCS)**  Deze kolom is van toepassing op door de initiator ingenomen securitisatieposities die zijn gegarandeerd met directe kredietvervangingen (DCS).  Overeenkomstig bijlage I bij de VKV worden de volgende posten buiten de balanstelling met een volledig risico beschouwd als DCS:  *– garanties met het karakter van kredietvervangingen;*  *– onherroepelijke “stand by”-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen.* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS staat voor renteswaps en CRS staat voor valutaswaps. die derivaten worden genoemd in bijlage II bij de VKV. |
| 390 | **LIQUIDITEITSFACILITEITEN**  Liquiditeitsfaciliteiten als omschreven in artikel 242, punt 3, VKV. |
| 400 | **OVERIGE**  Overige posten buiten de balanstelling |
| 411 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE**  Deze informatie houdt nauw verband met kolom 0180 van de CR SEC-template. |
| 420 | **(-) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE**  Deze informatie houdt nauw verband met kolom 0190 van de CR SEC-template.  In deze kolom wordt een negatieve waarde gerapporteerd. |
| 430 | **TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR BEGRENZING**  Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten vóór de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. voor securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). Voor securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. risicogewogen posten berekend volgens gesecuritiseerde blootstellingen) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd.  In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd.  In het geval van securitisaties in de handelsportefeuille wordt de RWEA betreffende het specifieke risico gerapporteerd. Zie, respectievelijk, kolom 570 van MKR SA SEC of (voor het eigenvermogensvereiste) de kolommen 410 en 420 van MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN**  Artikel 267 VKV |
| 432 | **(-) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING**  Artikel 268 VKV |
| 440 | **TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN NA BEGRENZING**  Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten na de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. voor securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). Voor securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. op basis van gesecuritiseerde blootstellingen bepaalde eigenvermogensvereisten) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd.  In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd.  In het geval van securitisaties in de handelsportefeuille wordt de RWEA betreffende het specifieke risico gerapporteerd. Zie, respectievelijk, kolom 600 van MKR SA SEC of kolom 450 van MKR SA CTP. |
| 447-448 | **PRO-MEMORIEPOSTEN** |
| 447 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-ERBA**  De artikelen 263 en 264 VKV. Deze kolom wordt alleen gerapporteerd voor transacties met een rating vóór de begrenzing en wordt niet gerapporteerd voor transacties volgens SEC-ERBA. |
| 448 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-SA**  De artikelen 261 en 262 VKV Deze kolom wordt alleen gerapporteerd voor transacties met een rating vóór de begrenzing en wordt niet gerapporteerd voor transacties volgens SEC-SA. |
| 450-470 | **SECURITISATIEPOSITIES – HANDELSPORTEFEUILLE** |
| 450 | **CTP OF NIET-CTP?**  Instellingen rapporteren de volgende afkortingen:  C — correlatiehandelsportefeuille (CTP);  N — niet-CTP. |
| 460-470 | NETTOPOSITIES — LONG/SHORT  Zie, respectievelijk, de kolommen 050 / 060 van MKR SA SEC of MKR SA CTP. |

4. Templates voor operationeel risico

4.1 C 16.00 – Operationeel risico (OPR)

4.1.1 Algemene opmerkingen

114. Deze template bevat informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 VKV voor operationeel risico in het kader van de basisindicatorbenadering (BIA), de standaardbenadering (TSA), de alternatieve standaardbenadering (ASA) en de geavanceerde meetbenadering (AMA). Voor individuele rapportage kunnen de instellingen niet zowel de TSA als de ASA toepassen voor de bedrijfsonderdelen “bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen” en “zakelijke bankdiensten”.

115. Instellingen die de BIA, de TSA of de ASA hanteren, berekenen hun eigenvermogensvereisten op basis van de informatie aan het eind van het boekjaar. Indien geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, kunnen de instellingen gebruikmaken van bedrijfsramingen. Bij gebruik van gecontroleerde cijfers rapporteren de instellingen de gecontroleerde cijfers die naar verwachting ongewijzigd blijven. Afwijkingen van dit beginsel van “ongewijzigde” cijfers zijn mogelijk, indien bijvoorbeeld tijdens de rapportageperiode sprake is van uitzonderlijke omstandigheden, zoals recente acquisities of afstotingen van entiteiten of activiteiten.

116. Indien een instelling ten genoegen van haar bevoegde autoriteit kan aantonen dat wegens uitzonderlijke omstandigheden (zoals een fusie of een afstoting van entiteiten of activiteiten) de berekening van de relevante indicator aan de hand van een driejaarsgemiddelde zou leiden tot een vertekende raming van het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico, kan de bevoegde autoriteit de instelling toestaan de berekening zodanig te wijzigen dat deze gebeurtenissen in aanmerking worden genomen. De bevoegde autoriteit kan ook ambtshalve van een instelling verlangen dat zij de berekening wijzigt. Een instelling die nog geen drie jaar actief is, mag toekomstgerichte bedrijfsramingen gebruiken voor het berekenen van de relevante indicator, mits zij historische gegevens begint te gebruiken zodra die gegevens beschikbaar zijn.

117. Deze template bevat kolomsgewijs voor de drie meest recente jaren informatie over het bedrag van de relevante indicator van de aan operationeel risico onderhevige bankactiviteiten en over het bedrag aan leningen en voorschotten (laatstgenoemde alleen in het geval van ASA). Verder wordt informatie over het bedrag van de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico gerapporteerd. In voorkomend geval moet worden gespecificeerd welk deel van dat bedrag het gevolg is van een allocatiemechanisme. Ten aanzien van de AMA worden pro-memorieposten toegevoegd om de gevolgen van verwacht verlies, diversificatie en limiteringstechnieken op het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te specificeren.

118. De rijen bevatten informatie op basis van de methode voor berekening van het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico en een specificatie van bedrijfsonderdelen voor de TSA en de ASA.

119. Deze template wordt ingediend door alle instellingen die aan het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico zijn onderworpen.

4.1.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-030 | RELEVANTE INDICATOR  Instellingen die het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico berekenen met de relevante indicator (BIA, TSA en ASA), rapporteren de desbetreffende indicator voor elk jaar in de kolommen 010 tot en met 030. In het geval van een combinatie van verschillende benaderingen als bedoeld in artikel 314 VKV rapporteren de instellingen ter informatie bovendien de relevante indicator voor de aan de AMA onderworpen activiteiten. Hetzelfde geldt voor alle overige AMA-banken.  Hierna wordt onder “relevante indicator” verstaan “de som van de bestanddelen” aan het eind van het boekjaar als genoemd in in tabel 1 in artikel 316, lid 1, VKV.  Indien de gegevens over de “relevante indicator” waarover de instelling beschikt, minder dan drie jaar bestrijken, worden de beschikbare historische gegevens (gecontroleerde gegevens) bij voorrang toegewezen aan de desbetreffende kolommen in de template. Indien er bijvoorbeeld slechts voor één jaar historische gegevens zijn, worden die in kolom 030 gerapporteerd. Indien dat redelijk lijkt, moeten de toekomstgerichte ramingen dan worden opgenomen in kolom 020 (raming voor het eerstvolgende jaar) en kolom 010 (raming van jaar + 2).  Verder mag de instelling zich baseren op toekomstgerichte bedrijfsramingen indien er geen historische gegevens over de “relevante indicator” beschikbaar zijn. |
| 040-060 | LENINGEN EN VOORSCHOTTEN (BIJ TOEPASSING VAN DE ASA)  Deze kolommen worden gebruikt om de bedragen van de leningen en voorschotten te rapporteren voor de bedrijfsonderdelen “zakelijke bankdiensten” en “bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen”, als bedoeld in artikel 319, lid 1, onder b), VKV. Aan de hand van die bedragen wordt de alternatieve relevante indicator berekend die ten grondslag ligt aan de eigenvermogensvereisten voor de activiteiten waarop de alternatieve standaardbenadering van toepassing is (artikel 319, lid 1, onder a), VKV).  Voor het bedrijfsonderdeel “zakelijke bankdiensten” worden tevens in de niet-handelsportefeuille aangehouden effecten opgenomen. |
| 070 | EIGENVERMOGENSVEREISTE  Het eigenvermogensvereiste wordt berekend in overeenstemming met de gevolgde benaderingen en overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 VKV. De uitkomst wordt in kolom 070 gerapporteerd. |
| 071 | TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONEEL RISICO  Artikel 92, lid 4, VKV  Eigenvermogensvereisten in kolom 070 vermenigvuldigd met 12,5. |
| 080 | WAARVAN: ALS GEVOLG VAN EEN ALLOCATIEMECHANISME  Indien overeenkomstig artikel 312, lid 2, VKV, toestemming is verleend om de AMA op geconsolideerd niveau te gebruiken (artikel 18, lid 1, VKV), wordt het operationeel risicokapitaal aan de verschillende entiteiten van de groep toegewezen op basis van de methode die de instellingen toepassen om de gevolgen van diversificatie-effecten te verwerken in het systeem van risicometing dat wordt gebruikt door een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of gezamenlijk door de dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding. De uitkomst van die toewijzing wordt in deze kolom gerapporteerd. |
| 090-120 | TE RAPPORTEREN AMA-PRO-MEMORIEPOSTEN (INDIEN VAN TOEPASSING) |
| 090 | EIGENVERMOGENSVEREISTE VÓÓR VERMINDERING VANWEGE VERWACHT VERLIES, DIVERSIFICATIE EN RISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN  Het in kolom 090 te rapporteren eigenvermogensvereiste is dat van kolom 070, maar wordt berekend vóór inaanmerkingneming van de vermindering vanwege verwacht verlies, diversificatie en risicolimiteringstechnieken (zie hierna). |
| 100 | (-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE HET IN DE BEDRIJFSPRAKTIJK IN AANMERKING GENOMEN VERWACHTE VERLIES  In kolom 100 wordt de vermindering gerapporteerd van eigenvermogensvereisten vanwege verwacht verlies waarmee in de interne bedrijfspraktijk rekening is gehouden (als bedoeld in artikel 322, lid 2, onder a), VKV). |
| 110 | (-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE DIVERSIFICATIE  Het in kolom 110 te rapporteren diversificatie-effect is het verschil tussen de som van de per categorie operationeel risico apart berekende eigenvermogensvereisten (d.w.z. een situatie van “volmaakte afhankelijkheid”) en het gediversifieerde eigenvermogensvereiste dat is berekend door rekening te houden met de correlaties en afhankelijkheden (d.w.z. op basis van de aanname van een minder dan “volmaakte afhankelijkheid” tussen de risicocategorieën). De situatie van “volmaakte afhankelijkheid” doet zich voor in het “standaardgeval”, d.w.z. indien de instelling niet uitgaat van een expliciete correlatiestructuur tussen de risicocategorieën, zodat het AMA-vermogen wordt berekend als de som van de afzonderlijke maatregelen voor operationeel risico van de gekozen risicocategorieën. In dat geval wordt aangenomen dat de correlatie tussen de risicocategorieën 100 % is en moet de waarde in de kolom op nul worden gesteld. Indien de instelling wel een expliciete correlatiestructuur tussen de risicocategorieën berekent, moet zij in deze kolom het verschil opnemen tussen het AMA-vermogen dat voortkomt uit het “standaardgeval”, en het AMA-vermogen verkregen na toepassing van de correlatiestructuur tussen de risicocategorieën. De waarde geeft de “diversificatiecapaciteit” van het AMA-model weer, d.w.z. de mate waarin het model in staat is rekening te houden met het niet-gelijktijdige optreden van ernstige verliesgebeurtenissen die ontstaan door operationeel risico. In kolom 110 rapporteert de instelling de verlaging van het AMA-vermogen ten opzichte van de aangenomen correlatie van 100 % als gevolg van de aangenomen correlatiestructuur. |
| 120 | (-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTE VANWEGE RISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN (VERZEKERING EN ANDERE MECHANISMEN VOOR RISICO-OVERDRACHT)  In kolom 120 wordt het effect van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht gerapporteerd overeenkomstig artikel 323 VKV. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)  Deze rij bevat de bedragen van activiteiten in het kader van de BIA om het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te berekenen (de artikelen 315 en 316 VKV). |
| 020 | BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA) / ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)  Het eigenvermogensvereiste berekend volgens de TSA en de ASA (de artikelen 317, 318 en 319 VKV) wordt gerapporteerd. |
| 030-100 | IN HET KADER VAN DE TSA:  Indien de TSA wordt toegepast, wordt de relevante indicator voor elk betrokken jaar in de rijen 030 tot en met 100 over de bedrijfsonderdelen verdeeld overeenkomstig tabel 2 in artikel 317 VKV. De mapping van activiteiten met bedrijfsonderdelen verloopt volgens de in artikel 318 VKV beschreven beginselen. |
| 110-120 | IN HET KADER VAN DE ASA:  Instellingen die de ASA hanteren (artikel 319 VKV), rapporteren de relevante indicator voor de desbetreffende jaren afzonderlijk voor elk bedrijfsonderdeel in de rijen 030 tot en met 050 en de rijen 080 tot en met 100, en voor de bedrijfsonderdelen “zakelijke bankdiensten” en “bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen” in de rijen 110 en 120.  De rijen 110 en 120 bevatten het bedrag van de relevante indicator van aan ASA onderworpen activiteiten, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen het bedrag voor het bedrijfsonderdeel “zakelijke bankdiensten” en de bedragen voor het bedrijfsonderdeel “bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen” (artikel 319 VKV). Er kunnen bedragen zijn voor de rijen voor “zakelijke bankdiensten” en “bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen” in het kader van de TSA (de rijen 060 en 070), alsmede in het kader van de ASA (de rijen 110 en 120) (bijv. als een dochteronderneming is aan de TSA onderworpen, maar de moederonderneming aan de ASA). |
| 130 | BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN DE AMA  De desbetreffende gegevens voor AMA-instellingen (artikel 312, lid 2, en de artikelen 321, 322 en 323 VKV) moeten worden gerapporteerd.  Indien verschillende benaderingen in combinatie worden gehanteerd zoals beschreven in artikel 314 VKV, wordt voor aan de AMA onderworpen activiteiten informatie over de relevante indicator gerapporteerd. Hetzelfde geldt voor alle overige AMA-banken. |

4.2. Operationeel risico: Nadere informatie over verliezen in het laatste jaar (OPR DETAILS)

4.2.1 Algemene opmerkingen

120. Template C 17.01 (OPR DETAILS 1) geeft een overzicht van de informatie over de brutoverliezen en goedgemaakte verliezen die een instelling in het afgelopen jaar heeft genoteerd, naar soort gebeurtenis en bedrijfsonderdeel. Template C 17.02 (OPR DETAILS 2) geeft nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar.

121. Operationele risicoverliezen die met kredietrisico verband houden en aan eigenvermogensvereisten voor kredietrisico zijn onderworpen (boundary kredietgrelateerde operationele risicogebeurtenissen), blijven buiten beschouwing in zowel template C 17.01 als template C 17.02.

122. Bij gecombineerd gebruik van verschillende benaderingen voor de berekening van eigenvermogensvereisten voor operationeel risico overeenkomstig artikel 314 VKV, worden verliezen en goedgemaakte verliezen die een instelling heeft genoteerd, gerapporteerd in C 17.01 en C 17.02, ongeacht de benadering die voor het berekenen van eigenvermogensvereisten is gehanteerd.

123. Onder “brutoverlies” wordt verstaan een verlies — als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV — als gevolg van een operationele risicogebeurtenis of soort verliesgebeurtenis vóór goedmakingen van welk soort dan ook, onverminderd “verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden” zoals die hierna zijn omschreven.

124. Onder “goedmaking” wordt verstaan een onafhankelijke gebeurtenis in verband met het oorspronkelijke verlies uit hoofde van operationeel risico die in de tijd gescheiden is, waarbij geldmiddelen of instromen van economische voordelen van eerste of derde partijen, zoals verzekeraars of andere partijen, worden ontvangen. Goedmakingen worden uitgesplitst in goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen van risico-overdracht en directe goedmakingen.

125. Onder “verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden” wordt verstaan gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen gedeeltelijk of volledig zijn goedgemaakt. In het geval van een verliesgebeurtenis die tot snel goedgemaakte verliezen leidt, valt alleen het deel van het verlies dat niet volledig is goedgemaakt (d.w.z. het verlies na aftrek van de gedeeltelijke snelle goedmaking) onder de definitie van brutoverlies. Bijgevolg vallen verliesgebeurtenissen die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen volledig zijn goedgemaakt, niet onder de definitie van brutoverlies en evenmin onder de rapportage OPR DETAILS.

126. Onder “datum van administratieve verwerking” wordt verstaan de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst- en verliesrekening ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht. Die datum volgt logischerwijs op de “datum van plaatsvinden” (d.w.z. de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen) en de “datum van ontdekking” (d.w.z. de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico).

127. Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationele risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met een initiële operationele risicogebeurtenis die gebeurtenissen of verliezen veroorzaakt (“root-event”), worden gegroepeerd. De gegroepeerde gebeurtenissen worden beschouwd en gerapporteerd als één gebeurtenis, en zodoende worden de daarmee samenhangende brutoverliesbedragen en bedragen van verliesaanpassingen samengeteld.

128. De in juni van het betrokken jaar gerapporteerde cijfers zijn tussentijdse cijfers, terwijl de eindcijfers in december worden gerapporteerd. De cijfers in juni hebben derhalve een referentieperiode van zes maanden (d.w.z. van 1 januari tot en met 30 juni van het kalenderjaar), terwijl de cijfers in december een referentieperiode van twaalf maanden hebben (d.w.z. van 1 januari tot en met 31 december van het kalenderjaar). Bij zowel de voor juni als voor december gerapporteerde gegevens worden met “voorgaande rapportagereferentieperiodes” alle rapportagereferentieperiodes bedoeld tot en met de periode die afloopt aan het eind van het voorafgaande kalenderjaar.

129. Om zich ervan te vergewissen dat het in artikel 5, onder b), punt 2, onder b), punt i), van deze uitvoeringsverordening bepaalde criterium in acht is genomen, gebruikt de instelling de recentste statistische gegevens die op de Supervisory Disclosure-webpagina van EBA beschikbaar zijn, om “de som van de afzonderlijke balanstotalen van alle instellingen in dezelfde lidstaat” te verkrijgen. Om het criterium van artikel 5, onder b), punt 2, onder b), punt iii), van deze uitvoeringsverordening na te gaan, wordt gebruikgemaakt van het bruto binnenlands product tegen marktprijzen zoals gedefinieerd in punt 8.89 van bijlage A bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad (ESR 2010)[[13]](#footnote-14) en bekendgemaakt door Eurostat voor het voorgaande kalenderjaar.

4.2.2 C 17.01: Verliezen en goedgemaakte verliezen per bedrijfsonderdeel en soort verliesgebeurtenis in het laatste jaar (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Algemene opmerkingen

130. In template C 17.01 wordt de informatie zodanig verstrekt dat de verliezen en goedgemaakte verliezen boven interne drempels worden verdeeld over bedrijfsonderdelen (zoals genoemd in tabel 2 in artikel 317 VKV, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV), en soorten verliesgebeurtenissen (als omschreven in artikel 324 VKV). Het kan zijn dat de verliezen die met één verliesgebeurtenis overeenstemmen, over verschillende bedrijfsonderdelen worden gespreid.

131. De kolommen bevatten de verschillende soorten verliesgebeurtenissen en de totalen per bedrijfsonderdeel, samen met een pro-memoriepost die de laagste in de verzameling verliesgegevens toegepaste interne drempel laat zien. Als er meer dan één drempel is, wordt binnen elk bedrijfsonderdeel de laagste en de hoogste drempel vermeld.

132. De rijen bevatten de bedrijfsonderdelen en, binnen elk bedrijfsonderdeel, informatie over het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen en het totale goedgemaakte verlies (directe goedmakingen van verliezen, maar ook goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht).

133. Voor de totale bedrijfsonderdelen worden ook gegevens over het aantal verliesgebeurtenissen en het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor bepaalde bandbreedtes op basis van vastgestelde drempels, nl. 10 000, 20 000, 100 000 en 1 000 000. De drempels luiden in euro en worden ten behoeve van de vergelijkbaarheid van de gerapporteerde verliezen tussen de instellingen opgenomen. Die drempels hebben niet noodzakelijk betrekking op de minimumverliesdrempels ten behoeve van het verzamelen van interne verliesgegevens, die in een ander deel van de template moeten worden gerapporteerd.

4.2.2.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010-0070 | SOORTEN GEBEURTENISSEN  De instellingen rapporteren de verliezen in de desbetreffende kolommen 010 tot en met 070 overeenkomstig de in artikel 324 VKV genoemde verliesgebeurtenissen.  Instellingen die hun eigenvermogensvereiste berekenen volgens de basisindicatorbenadering (BIA), kunnen de verliezen waarvoor het soort verliesgebeurtenis niet wordt vermeld, uitsluitend in kolom 080 rapporteren. |
| 0080 | TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN  In kolom 080 rapporteren instellingen voor elk bedrijfsonderdeel het totale “aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)”, het totaal van het “brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)”, het totale “aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen”, het totaal van de “verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes”, het “grootste afzonderlijke verlies”, de “som van de vijf grootste verliezen” en het totaal van het “totale direct goedgemaakte verlies” en het totaal van de “totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht”.  Op voorwaarde dat de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, bevat kolom 080 de eenvoudige aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen, de totale bedragen aan brutoverliezen en de totale bedragen aan goedgemaakte verliezen en de “verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes” die in de kolommen 010 tot en met 070 zijn gerapporteerd.  Het in kolom 080 gerapporteerde “grootste afzonderlijke verlies” is het grootste afzonderlijke verlies binnen een bedrijfsonderdeel en is identiek aan het maximum van de in de kolommen 010 tot en met 070 gerapporteerde “grootste afzonderlijke verliezen”, mits de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd.  Voor de som van de vijf grootste verliezen wordt in kolom 080 de som van de vijf grootste verliezen binnen één bedrijfsonderdeel gerapporteerd. |
| 0090-0100 | PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL  De instellingen rapporteren in de kolommen 090 en 100, overeenkomstig artikel 322, lid 3, onder c), laatste zin, VKV, de minimumverliesdrempels die zij hanteren voor de verzameling van interne verliesgegevens.  Indien instellingen slechts één drempel hanteren per bedrijfsonderdeel, vullen zij alleen kolom 090 in.  Indien verschillende drempels worden gehanteerd binnen hetzelfde reglementaire bedrijfsonderdeel, wordt tevens de hoogste toepasselijke drempel (kolom 100) ingevuld. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010–0880 | BEDRIJFSONDERDELEN: ONDERNEMINGSFINANCIERING, HANDEL EN VERKOOP, COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, ZAKELIJKE BANKDIENSTEN, BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, BETALING EN AFWIKKELING, BEMIDDELINGSDIENSTEN, BEHEER VAN ACTIVA, ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN  Voor elk in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, genoemd bedrijfsonderdeel, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, en voor elk soort verliesgebeurtenis, rapporteert de instelling de volgende informatie overeenkomstig de interne drempels: het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderhevige gebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen, het totale direct goedgemaakte verlies en de totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht.  Voor een verliesgebeurtenis die betrekking heeft op meerdere bedrijfsonderdelen wordt het “brutoverliesbedrag” verdeeld over alle betrokken bedrijfsonderdelen.  Instellingen die hun eigenvermogensvereiste berekenen volgens de basisindicatorbenadering (BIA), kunnen de verliezen rapporteren waarvoor het bedrijfsonderdeel niet in de rijen 910-980 is vermeld. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Het aantal verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode administratief brutoverliezen zijn verwerkt.  Bij het aantal verliesgebeurtenissen gaat het om “nieuwe gebeurtenissen”, d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico:  i) die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt”, of  ii) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt” indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtsrapportage, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaccumuleerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden.  “Nieuwe verliesgebeurtenissen” omvatten geen verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die “voor het eerst administratief zijn verwerkt” tijdens een voorgaande rapportagereferentieperiode en die al waren opgenomen in voorgaande toezichtsrapportage. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Het brutoverliesbedrag omvat de brutoverliesbedragen die betrekking hebben op verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico (bijv. directe lasten, voorzieningen, afwikkelingen). Alle verliezen die verband houden met één verliesgebeurtenis en binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt, worden samengeteld en beschouwd als het brutoverlies voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Het gerapporteerde brutoverliesbedrag betreft “nieuwe verliesgebeurtenissen” zoals gedefinieerd in de bovenstaande rij. Voor verliesgebeurtenissen die “voor het eerst administratief zijn verwerkt” binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode die niet was opgenomen in een voorafgaand toezichtsrapportage, wordt het totale verlies dat is opgebouwd tot de rapportagereferentiedatum (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) gerapporteerd als het brutoverlies op de rapportagereferentiedatum.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen  Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico “dat voor het eerst administratief is verwerkt” tijdens voorgaande rapportagereferentieperioden en dat al in vorige rapporten is opgenomen en waarvoor verliesaanpassingen zijn doorgevoerd tijdens de lopende rapportagereferentieperiode.  Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, wordt de som van die verliesaanpassingen gerekend als één aanpassing in die periode. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 740, 0840 | Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes  Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiode zijn de som van de volgende elementen (positief of negatief):  i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte positieve verliesaanpassingen (bijv. verhoging van voorzieningen, gerelateerde verliesgebeurtenissen, bijkomende afwikkelingen) voor gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes “voor het eerst administratief zijn verwerkt” en gerapporteerd;  ii) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte negatieve verliesaanpassingen (bijv. vanwege verlaging van voorzieningen) voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes “voor het eerst administratief zijn verwerkt” en gerapporteerd.  Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, worden de bedragen van al die verliesaanpassingen samengeteld, rekening houdende met het teken van de aanpassingen (positief, negatief). Die som wordt beschouwd als de verliesaanpassing voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de gebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) met een negatief teken in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Grootste afzonderlijk verlies  Het grootste afzonderlijke verlies is groter dan:  i) het grootste afzonderlijke verlies met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode, en  ii) het grootste bedrag van de positieve verliesaanpassing (zoals bedoeld in de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Som van de vijf grootste verliezen  De som van de vijf grootste verliezen is de som van de vijf grootste bedragen van:  i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode, en  ii) de bedragen van de positieve verliesaanpassingen (zoals hierboven omschreven voor de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode. Het bedrag dat kan kwalificeren als een van de vijf grootste verliezen, is het bedrag van de verliesaanpassing zelf — niet het totale verlies dat verbonden is aan de betrokken verliesgebeurtenis vóór of na de verliesaanpassing.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Totaal direct goedgemaakt verlies  Directe goedmakingen van verliezen zijn alle goedmakingen die zijn verkregen met uitzondering van die welke onder artikel 323 VKV vallen, als bedoeld in de onderstaande rij van deze tabel.  Het totale direct goedgemaakte verlies is de som van alle directe goedmakingen en aanpassingen aan directe goedmakingen die binnen de rapportageperiode administratief zijn verwerkt en relevant zijn voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt. |
| 0080, 0180, 280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht  Goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht zijn goedmakingen die onder artikel 323 VKV vallen.  De totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht is de som van alle goedmakingen uit hoofde van verzekeringen en andere mechanismen voor risico-overdracht en aanpassingen aan dit soort goedmakingen die binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt en betrekking hebben op verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt. |
| 0910-0980 | TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN  Voor elk soort verliesgebeurtenis (de kolommen 0010 tot en met 0080) wordt de informatie over het totaal van de bedrijfsonderdelen gerapporteerd. |
| 0910-0914 | Aantal verliesgebeurtenissen  In rij 0910 wordt het aantal verliesgebeurtenissen boven de interne drempel gerapporteerd naar soort verliesgebeurtenis voor het totaal van de bedrijfsonderdelen. Dit aantal kan lager zijn dan de som van het aantal verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan hoger zijn indien een instelling die haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) berekent, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies worden getroffen.  In de rijen 0911–0914 wordt het aantal verliesgebeurtenissen gerapporteerd met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen van de template zijn gedefinieerd.  Op voorwaarde dat de instelling ofwel al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of aan het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 080, al naar gelang:  – Het totale aantal in de rijen 0910 tot en met 0914 gerapporteerde verliesgebeurtenissen is gelijk aan de horizontale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen in de overeenkomstige rij, aangezien in die cijfers de verliesgebeurtenissen met gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen al als één gebeurtenis zijn beschouwd.  – Het in kolom 080, rij 0910, gerapporteerde cijfer is niet noodzakelijkerwijs gelijk aan de verticale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen dat is opgenomen in kolom 080, aangezien één verliesgebeurtenis tegelijkertijd gevolgen kan hebben in verschillende bedrijfsonderdelen. |
| 0920-0924 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het in rij 0920 gerapporteerde brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen) de eenvoudige aggregatie van de brutoverliesbedragen van nieuwe verliesgebeurtenissen voor elk bedrijfsonderdeel.  In de rijen 0921–924 wordt het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor verliesgebeurtenissen met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen zijn gedefinieerd. |
| 0930, 0935, 0936 | Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen  In rij 0930 wordt het totale aantal in de rijen 0030, 0130, …, 0830, gerapporteerde aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen gerapporteerd. Dat aantal kan lager zijn dan de aggregatie van het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan hoger zijn indien een instelling die haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) berekent, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies wordt of worden getroffen.  Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen wordt uitgesplitst in het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd, en het aantal gebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd. (Alle aanpassingen gerapporteerd met een positief teken.) |
| 0940, 0945, 0946 | Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes  In rij 0940 wordt per bedrijfsonderdeel het totaal van de bedragen aan verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiodes (zoals gerapporteerd in de rijen 0040, 0140, …, 0840) gerapporteerd. Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het in rij 0940 gerapporteerde bedrag de eenvoudige aggregatie van de met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiode voor de verschillende bedrijfsonderdelen gerapporteerde verliesaanpassingen.  Het bedrag van de verliesaanpassingen wordt uitgesplitst in het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0945, gerapporteerd als positief cijfer), en het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportageperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0946, gerapporteerd als een negatief cijfer). Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de verliesgebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd), in rij 946 met een negatief teken in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf. |
| 0950 | Grootste afzonderlijk verlies  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV of het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het grootste afzonderlijke verlies het grootste verlies boven de interne drempel voor elke soort verliesgebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen. Indien een verliesgebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen, kunnen die bedragen hoger zijn dan het hoogste afzonderlijke verlies dat in elk bedrijfsonderdeel is geboekt.  Op voorwaarde dat de instelling ofwel al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of aan het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 0080:  – Het gerapporteerde grootste individuele verlies is gelijk aan de hoogste van de in de kolommen 0010–070 van deze rij gerapporteerde waarden.  – Indien verliesgebeurtenissen gevolgen hebben voor verschillende bedrijfsonderdelen, kan het in {r950, c080} gerapporteerde bedrag hoger zijn dan de bedragen van “Grootste individueel verlies” dat per bedrijfsonderdeel wordt gerapporteerd in andere rijen van kolom 80. |
| 0960 | Som van de vijf grootste verliezen  De som van de vijf grootste brutoverliezen voor elke soort verliesgebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen wordt gerapporteerd. Die som kan groter zijn dan de grootste som van de vijf grootste verliezen die zijn geboekt in elk bedrijfsonderdeel. Die som wordt gerapporteerd ongeacht het aantal verliezen.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, of het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, en zij voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, voor kolom 0080, is de som van de vijf grootste verliezen de som van de vijf grootste verliezen in de hele matrix, hetgeen betekent dat dit bedrag niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de hoogste waarde van de “som van de vijf grootste verliezen” in rij 0960 of de hoogste waarde van de “som van de vijf grootste verliezen” in kolom 0080. |
| 0970 | Totaal direct goedgemaakt verlies  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV, ofwel het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is het totale direct goedgemaakte verlies de eenvoudige aggregatie van het totale direct goedgemaakte verlies voor de verschillende bedrijfsonderdelen. |
| 0980 | Totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan ofwel een bedrijfsonderdeel genoemd in tabel 2 in artikel 317, lid 4, VKV of het bedrijfsonderdeel “ondernemingsaangelegenheden” als bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), VKV, is de totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht de eenvoudige aggregatie van de totale goedmaking uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht voor elk bedrijfsonderdeel. |

4.2.3 C 17.02: Operationeel risico: Nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Algemene opmerkingen

134. In template C 17.02 wordt informatie gegeven over individuele verliesgebeurtenissen (één rij per verliesgebeurtenis).

135. Bij de in deze template gerapporteerde informatie gaat het om “nieuwe verliesgebeurtenissen”, d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico

a) die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt”, of

b) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt” indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtsverslagen, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaccumuleerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden.

136. Alleen verliesgebeurtenissen die een brutoverliesbedrag van 100 000 EUR of meer met zich meebrengen, worden gerapporteerd.

Rekening houdende met die drempel:

a) de grootste gebeurtenis voor elke soort gebeurtenis, op voorwaarde dat de instelling voor verliezen de soorten gebeurtenissen heeft geïdentificeerd; en

b) ten minste de tien grootste resterende gebeurtenissen met of zonder geïdentificeerd soort gebeurtenis, gerekend naar brutobedrag, worden opgenomen in de template;

c) verliesgebeurtenissen worden gerangschikt op basis van het daaraan toegewezen brutoverlies;

d) een verliesgebeurtenis wordt slechts eenmaal in aanmerking genomen.

4.2.3.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | Gebeurtenis-ID  Het gebeurtenis-ID is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.  Wanneer een interne ID beschikbaar is, geven instellingen de interne ID. Anders volgt de gerapporteerde ID de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 0020 | Datum van administratieve verwerking  De datum van administratieve verwerking is de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst- en verliesrekening ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht. |
| 0030 | Datum van plaatsvinden  De datum van plaatsvinden is de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen. |
| 0040 | Datum van ontdekking  De datum van ontdekking is de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico. |
| 0050 | Soorten verliesgebeurtenissen  Verliesgebeurtenissen als bedoeld in artikel 324 VKV. |
| 0060 | Brutoverlies  Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01 |
| 0070 | Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen  Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01, ongerekend directe goedmakingen die betrekking hebben op die verliesgebeurtenis |
| 0080–0160 | Brutoverlies per bedrijfsonderdeel  Het in kolom 0060 gerapporteerde brutoverlies wordt toegewezen aan de betrokken bedrijfsonderdelen als bedoeld in tabel 2 in artikel 317, lid 4, en in artikel 322, punt 3, VKV. |
| 0170 | Naam juridische entiteit  Naam van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 010 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed. |
| 0180 | ID juridische entiteit  LEI-code van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 025 van C 06.02 waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen — zich voordeed. |
| 0190 | Bedrijfseenheid  Bedrijfseenheid of bedrijfssegment van de instelling waar het verlies — of het grootste deel van het verlies, indien meerdere bedrijfseenheden of bedrijfssegmenten werden getroffen — zich voordeed. |
| 0200 | Beschrijving  Beschrijving van de verliesgebeurtenis, waar nodig in algemene of geanonimiseerde vorm. Deze bevat ten minste informatie over de gebeurtenis zelf en informatie over de determinanten of oorzaken van de verliesgebeurtenis (voor zover bekend). |

5. Templates voor marktrisico

137. Deze instructies hebben betrekking op de templates voor de rapportage over de berekening van eigenvermogensvereisten volgens de standaardbenadering voor valutarisico (MKR SA FX), grondstoffenrisico (MKR SA COM), renterisico (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) en aandelenrisico (MKR SA EQU). Daarnaast bevat dit deel instructies voor de templaterapportage van de berekening van eigenvermogensvereisten volgens de internemodellenbenadering (MKR IM).

138. Het positierisico voor een verhandelbaar schuldinstrument of aandeel (of een van een schuldinstrument of een aandeel afgeleid instrument) moet in twee componenten worden gesplitst om het daarvoor benodigde vermogen te berekenen. De eerste component betreft het specifieke risico, d.w.z. het risico van een prijsverandering in het betrokken instrument als gevolg van factoren die verband houden met de emittent ervan of, in het geval van een afgeleid instrument, de emittent van het onderliggende instrument. De tweede component betreft het algemeen risico, d.w.z. het risico van een prijsverandering van het instrument als gevolg van (bij een verhandelbaar schuldinstrument of van een schuldinstrument afgeleid instrument) een wijziging in de rentestand of (bij een aandeel of van een aandeel afgeleid instrument) een algemene koersontwikkeling op de aandelenmarkt die geen verband houdt met enigerlei specifieke aspecten van de betrokken waardepapieren. De algemene behandeling van specifieke instrumenten en netteringsprocedures wordt beschreven in de artikelen 326 tot en met 333 VKV.

5.1. C 18.00 – Marktrisico: Standaardbenadering van positierisico’s in verhandelbare schuldinstrumenten (MKR SA TDI)

5.1.1 Algemene opmerkingen

139. Deze template geeft de posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten weer voor risico’s van posities in verhandelbare schuldinstrumenten in het kader van de standaardbenadering (artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV). De verschillende risico’s en methoden die in het kader van de VKV beschikbaar zijn, worden in rijen gerapporteerd. Het specifieke risico in verband met blootstellingen die zijn opgenomen in MKR SA SEC en MKR SA CTP, wordt alleen in de Total-template van de MKR SA TDI gerapporteerd. De in die templates gerapporteerde eigenvermogensvereisten worden overgebracht naar, respectievelijk, cel {325;060} (securitisaties) en cel {330;060} (CTP).

140. De template wordt afzonderlijk ingevuld voor “Total”; daarnaast moet een vooraf bepaalde lijst van de volgende valuta worden verstrekt: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD en een resttemplate voor alle overige valuta.

5.1.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-020 | **ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)**  Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV Dit zijn brutoposities die niet worden gesaldeerd door instrumenten, maar met uitsluiting van bij derden geplaatste of door derden herovergenomen overnemingsposities (artikel 345, lid 1, eerste alinea, tweede zin, VKV). Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities (dat eveneens van toepassing is op deze brutoposities), artikel 328, lid 2, VKV. |
| 030-040 | **NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)**  De artikelen 327 tot en met 329 en artikel 334 VKV Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities, artikel 328, lid 2, VKV. |
| 050 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES**  De nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV beschreven benaderingen een kapitaalvereiste van toepassing is. |
| 060 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Het kapitaalvereiste voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV. |
| 070 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010-350 | **VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**  Posities in verhandelbare schuldinstrumenten in de handelsportefeuille en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor positierisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), punt i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV worden gerapporteerd naargelang de risicocategorie, looptijd en toegepaste benadering. |
| 011 | **ALGEMEEN RISICO** |
| 012 | **Derivaten**  Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 328 tot en met 331 VKV in acht worden genomen. |
| 013 | **Andere activa en verplichtingen**  Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille. |
| 020-200 | **BENADERING OP GROND VAN DE LOOPTIJD**  Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan de benadering op grond van de looptijd overeenkomstig artikel 339, leden 1 tot en met 8, VKV en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 339, lid 9, VKV. De positie wordt uitgesplitst in de zones 1, 2 en 3, en die zones worden uitgesplitst naar de looptijd van de instrumenten. |
| 210-240 | **ALGEMEEN RISICO BENADERING OP GROND VAN DE DURATION**  Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan de benadering op grond van de duration overeenkomstig artikel 340, leden 1 tot en met 6, VKV en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 340, lid 7, VKV. De positie wordt uitgesplitst in de zones 1, 2 en 3. |
| 250 | **SPECIFIEK RISICO**  De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 251, 325 en 330.  Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan het kapitaalvereiste voor specifiek risico en het daarbij behorende kapitaalvereiste overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), artikel 335, artikel 336, leden 1, 2 en 3, en de artikelen 337 en 338 VKV. Ook moet rekening worden gehouden met de laatste zin van artikel 327, lid 1, VKV. |
| 251-321 | **Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten**  De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 260 tot en met 321.  Het eigenvermogensvereiste van de nth-to-default kredietderivaten zonder externe rating wordt berekend door de risicogewichten van de referentie-entiteiten bij elkaar op te tellen (artikel 332, lid 1, onder e), en artikel 332, lid 1, tweede alinea, VKV — “doorkijk”). Nth-to-default kredietderivaten met een externe rating (artikel 332, lid 1, derde alinea, VKV) worden afzonderlijk in lijn 321 gerapporteerd.  Rapportage van aan artikel 336, lid 3, VKV onderworpen posities: Obligaties die overeenkomstig artikel 129, lid 3, VKV in aanmerking komen voor een risicogewicht van 10 % in de niet-handelsportefeuille (gedekte obligaties), worden apart behandeld. De specifieke eigenvermogensvereisten bedragen de helft van het percentage van de tweede categorie van tabel 1 in artikel 336 VKV. Die posities worden toegewezen aan de rijen 280-300 volgens de resterende looptijd tot eindvervaldatum.  Indien het algemene risico van renteposities met een kredietderivaat wordt afgedekt, worden de artikelen 346 en 347 VKV toegepast. |
| 325 | **Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten**  Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 610 van template MKR SA SEC. Die totale eigenvermogensvereisten worden alleen op het niveau “Total” van MKR SA TDI gerapporteerd. |
| 330 | **Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille**  Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 450 van template MKR SA CTP. Die totale eigenvermogensvereisten worden uitsluitend op het niveau “Total” van de MKR SA TDI gerapporteerd. |
| 350-390 | AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO’S)  Artikel 329, lid 3, VKV.  De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico’s worden gerapporteerd uitgesplitst volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode. |

5.2. C 19.00 - MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC)

5.2.1 Algemene opmerkingen

141. In deze template wordt gevraagd naar informatie over posities (alle/netto en long/short) en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor de component specifiek risico van het positierisico in securitisaties/hersecuritisaties die in de handelsportefeuille worden ingenomen (niet in aanmerking komend voor de correlatiehandelsportefeuille) in het kader van de standaardbenadering.

142. De MKR SA SEC-template bevat het eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van securitisatieposities overeenkomstig artikel 335 VKV, juncto artikel 337 VKV. Indien securitisatieposities in de handelsportefeuille met kredietderivaten worden afgedekt, zijn de artikelen 346 en 347 VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle posities van de handelsportefeuille, ongeacht de benadering die instellingen toepassen om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV. De eigenvermogensvereisten van het algemene risico van die posities worden gerapporteerd in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

143. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 460 van CA1 gerapporteerd.

5.2.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-020 | **ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)**  Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV, juncto artikel 337 VKV (securitisatieposities). Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities (dat eveneens van toepassing is op die brutoposities), artikel 328, lid 2, VKV. |
| 030-040 | (-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)  Artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV |
| 050-060 | NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)  De artikelen 327, 328, 329 en 334 VKV. Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities, artikel 328, lid 2, VKV. |
| 061-104 | **UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT**  De artikelen 259 tot en met 262, de tabellen 1 en 2 in artikel 263, de tabellen 3 en 4 in artikel 264, en artikel 266 VKV  De long- en shortposities worden afzonderlijk uitgesplitst. |
| 402-406 | **UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING**  Artikel 254 VKV |
| 402 | **SEC-IRBA**  De artikelen 259 en 260 VKV |
| 403 | **SEC-SA**  De artikelen 261 en 262 VKV |
| 404 | **SEC-ERBA**  De artikelen 263 en 264 VKV |
| 405 | **INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)**  De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV |
| 406 | **OVERIGE (RW = 1 250%)**  Artikel 254, lid 7, VKV |
| 530-540 | **ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402**  Artikel 270 bis VKV |
| 570 | **VÓÓR BEGRENZING**  Artikel 337 VKV zonder inaanmerkingneming van de discretie uit artikel 335 VKV voor instellingen om het product van het gewicht en de nettopositie te begrenzen op het grootst mogelijke met het verzuimrisico samenhangende verlies. |
| 601 | **NA BEGRENZING / TOTALE EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Artikel 337 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | TOTALE BLOOTSTELLINGEN  Totale bedrag aan uitstaande (in de handelsportefeuille aangehouden) securitisaties en hersecuritisaties gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator of belegger of sponsor. |
| 040, 070 en  100 | SECURITISATIEPOSITIES  Artikel 4, lid 1, punt 62, VKV |
| 020,050,  080 en 110 | HERSECURITISATIEPOSITIES  Artikel 4, lid 1, punt 64, VKV |
| 041, 071 en 101 | WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR GEDIFFERENTIEERDE VERMOGENSBEHANDELING  Het totale bedrag aan securitisatieposities die aan de criteria van artikel 243 of artikel 270 VKV voldoen en zodoende voor een gedifferentieerde vermogensbehandeling in aanmerking komen. |
| 030-050 | INITIATOR  Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV |
| 060-080 | BELEGGER  Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is. |
| 090-110 | SPONSOR  Artikel 4, lid 1, punt 14, VKV  Een sponsor die tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa. |

5.3. C 20.00 - MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE TOEGEWEZEN POSITIES (MKR SA CTP)

5.3.1 Algemene opmerkingen

144. In deze template wordt om informatie gevraagd over posities in de correlatiehandelsportefeuille (CTP) (bestaande uit securitisaties, nth-to-default kredietderivaten en andere overeenkomstig artikel 338, lid 3, opgenomen CTP-posities) en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten in het kader van de standaardbenadering.

145. De MKR SA CTP-template bevat het eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van aan de CTP overeenkomstig artikel 335 VKV, juncto artikel 338, leden 2 en 3, VKV toegewezen posities. Indien CTP-posities in de handelsportefeuille met kredietderivaten worden afgedekt, zijn de artikelen 346 en 347 VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle CTP-posities van de handelsportefeuille, ongeacht de benadering die instellingen toepassen om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV. De eigenvermogensvereisten van het algemene risico van die posities worden gerapporteerd in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

146. In de template wordt onderscheiden tussen securitisatieposities, nth-to-default kredietderivaten en andere CTP-posities. Securitisatieposities worden steeds gerapporteerd in de rijen 030, 060 of 090 (naargelang de rol van de instelling in de securitisatie). Nth-to-default kredietderivaten worden steeds gerapporteerd in lijn 110. De “andere CTP-posities” zijn posities die noch securitisatieposities noch nth-to-default kredietderivaten zijn (zie artikel 338, lid 3, VKV), maar zij zijn uitdrukkelijk “gekoppeld” (vanwege de beoogde afdekking) aan een van die beide posities.

147. Posities die een risicogewicht van 1 250 % krijgen, kunnen als alternatief worden afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal (zie artikel 244, lid 1, onder b), artikel 245, lid 1, onder b), en artikel 253 VKV). Indien dat het geval is, worden die posities in rij 460 van CA1 gerapporteerd.

5.3.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-020 | ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)  Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV, juncto artikel 338, leden 2 en 3, VKV (aan de correlatiehandelsportefeuille toegewezen posities).  Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities (dat eveneens van toepassing is op die brutoposities), artikel 328, lid 2, VKV. |
| 030-040 | (-) VAN HET EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN POSITIES (LONG EN SHORT)  Artikel 253 VKV |
| 050-060 | NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)  De artikelen 327, 328, 329 en 334 VKV  Zie, voor het verschil tussen long- en shortposities, artikel 328, lid 2, VKV. |
| 071-097 | UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT  De artikelen 259 tot en met 262, de tabellen 1 en 2 in artikel 263, de tabellen 3 en 4 in artikel 264, en artikel 266 VKV |
| 402-406 | **UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING**  Artikel 254 VKV |
| 402 | **SEC-IRBA**  De artikelen 259 en 260 VKV |
| 403 | **SEC-SA**  De artikelen 261 en 262 VKV |
| 404 | **SEC-ERBA**  De artikelen 263 en 264 VKV |
| 405 | **INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)**  De artikelen 254 en 265 en artikel 266, lid 5, VKV |
| 406 | **OVERIGE (RW = 1 250%)**  Artikel 254, lid 7, VKV |
| 410-420 | VÓÓR BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES  Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV. |
| 430-440 | NA BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES  Artikel 338 VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV. |
| 450 | TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN  Het eigenvermogensvereiste wordt bepaald als de grootste van i) het specifieke risicovereiste dat uitsluitend op de netto longposities van toepassing zou zijn (kolom 430) of ii) het specifieke risicovereiste dat alleen op de netto shortposities van toepassing zou zijn (kolom 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | TOTALE BLOOTSTELLINGEN  Totale bedrag aan uitstaande (in de correlatiehandelsportefeuille aangehouden) posities gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator, belegger of sponsor. |
| 020-040 | INITIATOR  Artikel 4, lid 1, punt 13, VKV |
| 050-070 | BELEGGER  Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator, sponsor noch oorspronkelijke kredietverstrekker is. |
| 080-100 | SPONSOR  Artikel 4, lid 1, punt 14, VKV  Een sponsor die tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt in de rijen voor de initiator de informatie over die gesecuritiseerde eigen activa. |
| 030, 060 and 090 | SECURITISATIEPOSITIES  De correlatiehandelsportefeuille omvat securitisaties, nth-to-default kredietderivaten en eventueel andere afdekkingsposities die aan de in artikel 338, leden 2 en 3, VKV beschreven criteria voldoen.  Derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden, moeten, evenals posities die dienen ter afdekking van CTP-posities, worden opgenomen in de rij “Andere CTP-posities”. |
| 110 | NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN  Nth-to-default kredietderivaten worden hier gerapporteerd samen met overeenkomstig artikel 347 VKV ter afdekking daarvan dienende nth-to-default kredietderivaten .  De posities van initiator, belegger en sponsor zijn niet geschikt voor nth-to-default kredietderivaten. Bijgevolg is met betrekking tot securitisatieposities geen uitsplitsing mogelijk voor nth-to-default kredietderivaten. |
| 040, 070, 100 en 120 | ANDERE CTP-POSITIES  De volgende posities worden opgenomen:   derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden, alsook posities die dienen ter afdekking van CTP-posities;   CTP-posities die overeenkomstig artikel 346 VKV zijn afgedekt door kredietderivaten;   andere posities die aan artikel 338, lid 3, VKV voldoen. |

5.4. C 21.00 - Marktrisico: Standaardbenadering voor positierisico in aandelen (MKR SA EQU)

5.4.1 Algemene opmerkingen

148. In deze template wordt gevraagd naar informatie over de posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor positierisico in aandelen in de handelsportefeuille die worden behandeld volgens de standaardbenadering.

149. De template wordt afzonderlijk ingevuld voor “Total”; daarnaast moet een statische, vooraf bepaalde lijst van de volgende markten worden verstrekt: Bulgarije, Kroatië, Tsjechische Republiek, Denemarken, Egypte, Hongarije, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Polen, Roemenië, Zweden, Verenigd Koninkrijk, Albanië, Japan, Noord-Macedonië, de Russische Federatie, Servië, Zwitserland, Turkije, Oekraïne, VS, de eurozone, plus één resttemplate voor alle overige markten. Voor de toepassing van dit rapportagevereiste moet “markt” worden gelezen als “land” (behalve voor landen die tot de eurozone behoren, zie Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 525/2014 van de Commissie[[14]](#footnote-15)).

5.4.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-020 | **ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)**  Artikel 102 en artikel 105, lid 1, VKV  Dit zijn brutoposities die niet worden gesaldeerd door instrumenten, maar met uitsluiting van bij derden geplaatste of door derden herovergenomen overnemingsposities (artikel 345, lid 1, eerste alinea, tweede zin, VKV). |
| 030-040 | **NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)**  De artikelen 327, 329, 332, 341 en 345 VKV. |
| 050 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES**  De nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV beschreven benaderingen een kapitaalvereiste van toepassing is. Het kapitaalvereiste wordt voor elke nationale markt apart berekend. Posities in aandelenindexfutures als bedoeld in artikel 344, lid 4, tweede zin, VKV worden niet in deze kolom opgenomen. |
| 060 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Het eigenvermogensvereiste overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, VKV voor elke betrokken positie. |
| 070 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV.  De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010-130 | **AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**  Eigenvermogensvereisten voor positierisico als bedoeld in artikel 92, lid 3, onder b), punt i), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, VKV. |
| 020-040 | **ALGEMEEN RISICO**  Posities in aandelen die aan algemeen risico onderhevig zijn (artikel 343 VKV), en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, VKV.  Beide uitsplitsingen (021/022 en 030/040) zijn een uitsplitsing van alle aan algemeen risico onderworpen posities.  In de rijen 021 en 022 wordt naar informatie over de uitsplitsing naar instrumenten gevraagd.  Uitsluitend de uitsplitsing in de rijen 030 en 040 dient als uitgangspunt voor de berekening van eigenvermogensvereisten. |
| 021 | **Derivaten**  Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 329 en 332 VKV in acht worden genomen. |
| 022 | **Andere activa en verplichtingen**  Instrumenten niet zijnde derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille. |
| 030 | **Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en aan een specifieke benadering zijn onderworpen**  Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en zijn onderworpen aan een specifieke benadering overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 945/2014 van de Commissie[[15]](#footnote-16).  Die posities zijn uitsluitend aan algemeen risico onderhevig en hoeven derhalve niet te worden gerapporteerd in rij 050. |
| 040 | **Andere aandelen dan op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd**  Andere posities in aandelen die aan specifiek risico onderhevig zijn, alsmede de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 343 VKV, met inbegrip van overeenkomstig artikel 344, lid 3, VKV behandelde posities in aandelenindexfutures. |
| 050 | **SPECIFIEK RISICO**  Posities in aandelen die aan specifiek risico onderhevig zijn, en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 342 VKV, met uitsluiting van overeenkomstig artikel 344, lid 4, tweede zin, VKV behandelde posities in aandelenindexfutures. |
| 090-130 | AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO’S)  Artikel 329, leden 2 en 3, VKV  De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico’s worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode. |

5.5. C 22.00 – Marktrisico: Standaardbenaderingen voor valutarisico (MKR SA FX)

5.5.1 Algemene opmerkingen

150. De instellingen rapporteren informatie over de posities in elke valuta (met inbegrip van de rapportagevaluta) en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valutarisico, behandeld volgens de standaardbenadering. De positie wordt berekend voor elke valuta (met inbegrip van de euro), goud en posities in icb’s.

151. De rijen 100 tot en met 480 van deze template worden gerapporteerd ook al zijn instellingen niet verplicht om overeenkomstig artikel 351 VKV eigenvermogenvereisten voor valutarisico te berekenen. In die pro-memorieposten worden alle posities in de rapportagevaluta opgenomen, ongeacht de vraag of zij in aanmerking worden genomen voor de toepassing van artikel 354 VKV. De rijen 130 tot en met 480 van de pro-memorieposten van de template worden afzonderlijk ingevuld voor alle valuta van de lidstaten van de Unie en voor de volgende valuta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY en alle overige valuta.

5.5.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 020-030 | **ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)**  Brutoposities als gevolg van activa, te ontvangen bedragen en vergelijkbare in artikel 352, lid 1, VKV genoemde posten.  Overeenkomstig artikel 352, lid 2, VKV en behoudens toestemming van de bevoegde autoriteiten worden posities die zijn ingenomen om het negatieve effect van de wisselkoers op hun ratio’s af te dekken overeenkomstig artikel 92, lid 1, VKV en posities betreffende posten die bij de berekening van het eigen vermogen reeds zijn afgetrokken, niet gerapporteerd. |
| 040-050 | **NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)**  Artikel 352, lid 3, artikel 352, lid 4, eerste en tweede zin, en artikel 353 VKV  De nettoposities worden voor elke valuta berekend overeenkomstig artikel 352, lid 1, VKV. Dit betekent dat long- en shortposities tegelijkertijd mogen worden gerapporteerd. |
| 060-080 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES**  Artikel 352, lid 4, derde zin, en de artikelen 353 en 354 VKV |
| 060-070 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (LONG EN SHORT)**  De netto long- en shortposities worden per valuta berekend door het totaal aan shortposities af te trekken van het totaal aan longposities.  De netto longposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld, om de netto longpositie in die valuta te verkrijgen.  De netto shortposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld, om de netto shortpositie in die valuta te verkrijgen.  Niet-gematchte posities in niet-rapportagevaluta worden bij aan kapitaalvereisten voor andere valuta onderworpen posities (rij 030) opgeteld in kolom (060) of (070), naargelang de regeling short of long is. |
| 080 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (GEMATCHT)**  Gematchte posities voor nauw gecorreleerde valuta. |
| 090 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Het kapitaalvereiste voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 3, VKV. |
| 100 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV.  De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | **TOTAAL POSITIES**  Alle posities in niet-rapportagevaluta en de posities in de rapportagevaluta die voor de toepassing van artikel 354 VKV in aanmerking worden genomen, alsmede de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor het in artikel 92, lid 3, onder c), punt i), bedoelde valutarisico, rekening houdende met artikel 352, leden 2 en 4, VKV(voor omrekening naar de rapportagevaluta). |
| 020 | **NAUW GECORRELEERDE VALUTA**  Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor in artikel 354 VKV bedoelde nauw gecorreleerde valuta. |
| 025 | **Nauw gecorreleerde valuta *waarvan*: rapportagevaluta**  Posities in de rapportagevaluta die bijdragen in de berekening van de kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 354 VKV. |
| 030 | **ALLE OVERIGE VALUTA (met inbegrip van als andere valuta behandelde icb’s)**  Posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valuta die aan de algemene procedure van artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, VKV zijn onderworpen.  Rapportage van als afzonderlijke valuta behandelde icb’s overeenkomstig artikel 353 VKV:  Er zijn twee verschillende behandelingen van icb’s als afzonderlijke valuta voor het berekenen van de kapitaalvereisten:  1. De gewijzigde behandeling van goud, indien de richting van de belegging van de icb niet beschikbaar is (die icb’s moeten worden opgeteld bij de totale nettovalutapositie van een instelling).  2. Indien de richting van de belegging van de icb wel beschikbaar is, worden die icb’s opgeteld bij de totale openstaande valutapositie (long of short, naargelang de richting van de icb).  De rapportage van die icb’s volgt de berekening van de kapitaalvereisten. |
| 040 | **GOUD**  Posities en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor valuta die aan de algemene procedure van artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, VKV zijn onderworpen. |
| 050–090 | AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO’S)  Artikel 352, leden 5 en 6, VKV  De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico’s worden gerapporteerd uitgesplitst volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode. |
| 100-120 | **Uitsplitsing van totale posities (rapportagevaluta inbegrepen) naar soort blootstelling**  De totale posities worden uitgesplitst naar derivaten, andere activa en verplichtingen, en posten buiten de balanstelling. |
| 100 | **Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten**  Posities die niet in rij 110 of rij 120 zijn opgenomen, worden hier vermeld. |
| 110 | **Posten buiten de balanstelling**  Posten die onder artikel 352 VKV vallen, ongeacht de valuta waarin zij luiden, en die in bijlage I bij de VKV zijn opgenomen, behalve die welke zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties en transacties met afwikkeling op lange termijn of die voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele nettering. |
| 120 | **Derivaten**  Overeenkomstig artikel 352 VKV gewaardeerde posities. |
| 130-480 | **PRO-MEMORIEPOSTEN: VALUTAPOSITIES**  De pro-memorieposten van de template worden apart ingevuld voor alle valuta van de lidstaten van de Unie en voor de volgende valuta: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY en alle overige valuta. |

5.6. C 23.00 – Marktrisico: Standaardbenaderingen voor grondstoffen (MKR SA COM)

5.6.1 Algemene opmerkingen

152. In deze template wordt gevraagd naar informatie over de posities in grondstoffen en de bijbehorende eigenvermogensvereisten, behandeld volgens de standaardbenadering.

5.6.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010-020 | **Alle POSITIES (LONG EN SHORT)**  Bruto long-/shortposities die overeenkomstig artikel 357, leden 1 en 4, VKV worden beschouwd als posities in dezelfde grondstof (zie ook artikel 359, lid 1, VKV). |
| 030-040 | **NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)**  Overeenkomstig artikel 357, lid 3, VKV. |
| 050 | **AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES**  De nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV beschreven benaderingen een kapitaalvereiste van toepassing is. |
| 060 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Het eigenvermogensvereiste overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV voor elke betrokken positie. |
| 070 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV.  De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | **TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN**  Posities in grondstoffen en de daarbij behorende eigenvermogensvereisten voor marktrisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), iii), VKV en deel drie, titel IV, hoofdstuk 4, VKV. |
| 020-060 | **POSITIES NAAR CATEGORIE GRONDSTOFFEN**  Ten behoeve van de rapportage worden grondstoffen ingedeeld in de vier groepen grondstoffen die in tabel 2 in artikel 361 VKV worden genoemd. |
| 070 | **BENADERING OP GROND VAN LOOPTIJDKLASSEN**  Posities in grondstoffen die zijn onderworpen aan de benadering op grond van looptijdklassen als bedoeld in artikel 359 VKV. |
| 080 | **UITGEBREIDE BENADERING OP GROND VAN LOOPTIJDKLASSEN**  Posities in grondstoffen die zijn onderworpen aan de uitgebreide benadering op grond van looptijdklassen als bedoeld in artikel 361 VKV. |
| 090 | **VEREENVOUDIGDE BENADERING**  Posities in grondstoffen die zijn onderworpen aan de vereenvoudigde benadering als bedoeld in artikel 360 VKV. |
| 100-140 | AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO’S)  Artikel 358, lid 4, VKV  De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico’s worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode. |

5.7. C 24.00 – Interne modellen voor marktrisico (MKR IM)

5.7.1 Algemene opmerkingen

153. Deze template bevat een uitsplitsing van de cijfers van de VaR en de stressed VaR (sVaR) naar de verschillende marktrisico’s (schuld, aandelen, valuta, grondstoffen) en andere voor de berekening van de eigenvermogensvereisten relevante informatie.

154. In de regel hangt de rapportage af van de structuur van het model van de instellingen, d.w.z. of de cijfers voor algemeen en specifiek risico afzonderlijk of gezamenlijk kunnen worden bepaald en gerapporteerd. Hetzelfde geldt voor de uitsplitsing van de VaR/stressed VaR naar risicocategorie (renterisico, aandelenrisico, grondstoffenrisico en valutarisico). Een instelling kan afzien van rapportage van die uitsplitsingen als zij aantoont dat rapportage van die cijfers te belastend zou zijn.

5.7.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | |
| 030-040 | **Value at Risk (VaR)**  Value-at-Risk (VaR) is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering. |
| 030 | **Vermenigvuldigingsfactor (mc) x gemiddelde VaR van voorgaande 60 werkdagen (VaRavg)**  Artikel 364, lid 1, onder a), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV |
| 040 | **VaR voorgaande dag (VaRt-1)**  Artikel 364, lid 1, onder a), punt i), en artikel 365, lid 1, VKV |
| 050-060 | **Stressed VaR**  Stressed-Value-at-Risk (sVaR) is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering, verkregen met aan de hand van historische gegevens geijkte input uit een ononderbroken periode van twaalf maanden van voor de portefeuille van die instelling relevante financiële stress. |
| 050 | **Vermenigvuldigingsfactor (ms) x gemiddelde van voorgaande 60 werkdagen (SVaRavg)**  Artikel 364, lid 1, onder b), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV |
| 060 | **Meest recent beschikbare (SVaRt-1)**  Artikel 364, lid 1, onder b), punt ii), en artikel 365, lid 1, VKV |
| 070-080 | **KAPITAALVEREISTE VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO**  Kapitaalvereiste voor additioneel wanbetalingsrisico en voor migratierisico is het grootste potentiële verlies dat zou ontstaan door een prijsverandering in verband met wanbetalingsrisico en migratierisico berekend overeenkomstig artikel 364, lid 2, onder b), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV. |
| 070 | **Gemiddelde waarde over de voorgaande twaalf weken**  Artikel 364, lid 2, onder b), punt ii), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV. |
| 080 | **Meest recente waarde**  Artikel 364, lid 2, onder b), punt i), VKV, juncto deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, VKV. |
| 090-110 | **KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO’S VOOR CTP** |
| 090 | **VLOER**  Artikel 364, lid 3, onder c), VKV  = 8 % van het kapitaalvereiste dat overeenkomstig artikel 338, lid 1, VKV zou zijn berekend voor alle posities in het kapitaalvereiste “alle prijsrisico’s”. |
| 100-110 | **GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN EN MEEST RECENTE WAARDE**  Artikel 364, lid 3, onder b), VKV |
| 110 | **MEEST RECENTE WAARDE**  Artikel 364, lid 3, onder a), VKV |
| 120 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 364 VKV in verband met alle risicofactoren, rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing, plus additioneel wanbetalings- en migratierisico en alle prijsrisico’s voor CTP, maar niet met de kapitaalvereisten voor securitisatie en nth-to-default kredietderivaten overeenkomstig artikel 364, lid 2, VKV. |
| 130 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV.  De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5. |
| 140 | **Aantal overschrijdingen (tijdens voorgaande 250 werkdagen)**  Als bedoeld in artikel 366 VKV.  Het aantal overschrijdingen op basis waarvan het optelgetal wordt bepaald, wordt gerapporteerd. |
| 150-160 | **VaR-vermenigvuldigingsfactor (mc) en SvaR-vermenigvuldigingsfactor (ms)**  Als bedoeld in artikel 366 VKV. |
| 170-180 | **GESTELD VEREISTE VOOR CTP-VLOER — GEWOGEN NETTO LONG/SHORTPOSITIES NA BEGRENZING**  Het bedrag dat wordt gerapporteerd en dient als basis voor het berekenen van de kapitaalvereistevloer voor alle prijsrisico’s overeenkomstig artikel 364, lid 3, onder c), VKV, rekening houdende met de discretie van artikel 335 VKV waarbij de instelling het product van het gewicht en de nettopositie mag begrenzen op het maximaal mogelijke met het wanbetalingsrisico samenhangende verlies. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | **TOTAAL POSITIES**  Betreft het deel van de in artikel 363, lid 1, VKV bedoelde positie-, valuta- en grondstoffenrisico’s in verband met de in artikel 367, lid 2, VKV beschreven risicofactoren.  Ten aanzien van de kolommen 030 tot en met 060 (VaR en stressed VaR) zijn de cijfers in de rij “totaal” niet gelijk aan de uitsplitsing van de cijfers voor de VaR/stressed VaR van de betrokken risicocomponenten. |
| 020 | **VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (TDI’s)**  Betreft het deel van het in artikel 363, lid 1, VKV bedoelde positierisico in verband met de in artikel 367, lid 2, onder a), VKV beschreven renterisicofactoren. |
| 030 | **TDI — ALGEMEEN RISICO**  De component “algemeen risico” als bedoeld in artikel 362 VKV. |
| 040 | **TDI — SPECIFIEK RISICO**  De component “specifiek risico” als bedoeld in artikel 362 VKV. |
| 050 | **AANDELEN**  Betreft het deel van in artikel 363, lid 1, VKV bedoeld positierisico in verband met de in artikel 367, lid 2, onder c), VKV beschreven aandelenrisicofactoren. |
| 060 | **AANDELEN — ALGEMEEN RISICO**  De component “algemeen risico” als bedoeld in artikel 362 VKV. |
| 070 | **AANDELEN — SPECIFIEK RISICO**  De component “specifiek risico” als bedoeld in artikel 362 VKV. |
| 080 | **VALUTARISICO**  Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, onder b), VKV |
| 090 | **GRONDSTOFFENRISICO**  Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, onder d), VKV |
| 100 | **TOTAALBEDRAG VOOR ALGEMEEN RISICO**  Marktrisico dat het gevolg is van algemene marktontwikkelingen van verhandelbare schuldinstrumenten, aandelen, valuta en grondstoffen. VaR voor algemeen risico van alle risicofactoren (rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing). |
| 110 | **TOTAALBEDRAG VOOR SPECIFIEK RISICO**  De component “specifiek risico” van verhandelbare schuldinstrumenten en aandelen. VaR voor specifiek risico van aandelen en verhandelbare schuldinstrumenten van de handelsportefeuille (rekening houdende met correlatie-effecten, indien van toepassing). |

5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

5.8.1 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 010 | **Blootstellingswaarde**  Artikel 271 VKV, juncto artikel 382 VKV.  Totale blootstelling bij wanbetaling (EAD) uit alle aan CVA-vereiste onderworpen transacties. |
| 020 | **Waarvan: Otc-derivaten**  Artikel 271 VKV, juncto artikel 382, lid 1, VKV.  Het uitsluitend uit otc-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de internemodellenmethode (IMM) toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties (SFT) aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties. |
| 030 | **Waarvan: Effectenfinancieringstransacties (SFT)**  Artikel 271 VKV, juncto artikel 382, lid 2, VKV.  Het uitsluitend uit SFT-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de internemodellenmethode (IMM) toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties (SFT) aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties. |
| 040 | **VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (mc) x GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaRavg)**  Artikel 383 VKV, juncto artikel 363, lid 1, onder d), VKV.  VaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico. |
| 050 | **VOORGAANDE DAG (VaRt-1)**  Zie de instructies voor kolom 040. |
| 060 | **VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (ms) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (SVaRavg)**  Zie de instructies voor kolom 040. |
| 070 | **MEEST RECENT BESCHIKBARE (SVaRt-1)**  Zie de instructies voor kolom 040. |
| 080 | **EIGENVERMOGENSVEREISTEN**  Artikel 92, lid 3, onder d), VKV  Eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico, berekend met de gekozen methode. |
| 090 | **TOTAAL RISICOPOSTEN**  Artikel 92, lid 4, onder b), VKV.  Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5. |
|  | **Pro-memorieposten** |
| 100 | **Aantal tegenpartijen**  Artikel 382 VKV  Aantal tegenpartijen dat is opgenomen in de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico.  Tegenpartijen zijn een subgroep van debiteuren. Zij komen alleen voor in derivatentransacties of effectenfinancieringstransacties en zijn dan de tegenpartij bij de overeenkomst. |
| 110 | **Waarvan: creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde**  Aantal tegenpartijen waarbij de creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde in plaats van rechtstreeks waargenomen marktgegevens. |
| 120 | **AANGEGANE CVA**  Boekhoudkundige voorzieningen in verband met verlaagde kredietwaardigheid van tegenpartijen bij derivatentransacties. |
| 130 | **SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS**  Artikel 386, lid 1, onder a), VKV  Totaal van notionele bedragen van single-name-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico. |
| 140 | **INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS**  Artikel 386, lid 1, onder b), VKV  Totaal van notionele bedragen van index-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 010 | **Totaal CVA-risico**  Som van de kolommen 020–040. |
| 020 | **Geavanceerde methode**  Geavanceerde methode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 383 VKV. |
| 030 | **Standaardmethode**  Standaardmethode voor CVA-risico zoals voorgeschreven door artikel 384 VKV. |
| 040 | **Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode**  Bedragen onderworpen aan de toepassing van artikel 385 VKV. |

6. Prudente waardering (PruVal)

6.1. C 32.01 – Prudente waardering: Tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen (PruVal 1)

6.1.1 Algemene opmerkingen

154 bis. Deze template wordt door alle instellingen ingevuld, ongeacht of zij voor de vereenvoudigde benadering voor het bepalen van aanvullende waardeaanpassingen (“AWA’s”) hebben gekozen. Deze template betreft de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die wordt gebruikt om te bepalen of de in artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie[[16]](#footnote-17) vastgestelde voorwaarden voor het gebruik van de vereenvoudigde benadering voor het bepalen van AWA’s, zijn vervuld.

154 ter. Met betrekking tot instellingen die de vereenvoudigde benadering gebruiken, bevat deze template de totale overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen af te trekken AWA zoals vastgesteld in artikel 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101; deze wordt dienovereenkomstig gerapporteerd in rij 290 van C 01.00.

6.1.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | **TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**  De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving, als bedoeld in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, vóór enige aftrek op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0020 | **WAARVAN: handelsportefeuille**  De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals gerapporteerd in 010, die overeenkomt met in de handelsportefeuille ingenomen posities. |
| 0030-0070 | **TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN, UITGESLOTEN WEGENS GEDEELTELIJKE INVLOED OP HET TIER 1-KERNKAPITAAL**  De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten. |
| 0030 | **Exacte overeenkomst**  Tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren, worden overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uitgesloten. |
| 0040 | **Afdekkingstransacties**  Voor posities die conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving aan afdekkingstransacties zijn onderworpen, de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die op grond van artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten in verhouding tot het effect van de desbetreffende waarderingswijziging op het tier 1-kernkapitaal. |
| 0050 | **PRUDENTIËLE filters**  De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten wegens de in de artikelen 467 en 468 VKV bedoelde prudentiële overgangsfilters. |
| 0060 | **Overige**  Alle overige posities die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden uitgesloten omdat aanpassingen aan hun boekhoudkundige waardering slechts proportioneel op het tier 1-kernkapitaal van invloed zijn.  Deze rij wordt alleen ingevuld in de zeldzame gevallen waarin overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uitgesloten elementen niet aan de kolommen 0030, 0040 of 0050 van deze template kunnen worden toegewezen. |
| 0070 | **Commentaar voor overige**  De voornaamste redenen waarom de in kolom 0060 gerapporteerde posities zijn uitgesloten, worden verstrekt. |
| 0080 | **In de in ARTIKEL 4, lid 1, genoemde drempel begrepen TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE activa en verplichtingen**  De absolute waarde van de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die daadwerkelijk in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel zijn begrepen. |
| 0090 | **WAARVAN: handelsportefeuille**  De absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen, zoals gerapporteerd in kolom 0080, die overeenkomt met in de handelsportefeuille ingenomen posities. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010–0210 | De definities van deze categorieën komen overeen met die van de overeenkomstige rijen van de FINREP-templates 1.1 en 1.2. |
| 0010 | **1 TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**  Totaal van de in de rijen 20 tot en met 210 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen. |
| 0020 | **1.1 TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA**  Totaal van de in de rijen 0030 tot en met 0140 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde activa.  De desbetreffende cellen van de rijen 0030 tot en met 0130 worden gerapporteerd in lijn met FINREP-template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening, naargelang de toepasselijke standaarden van de instelling:   * IFRS zoals bekrachtigd door de Unie uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad[[17]](#footnote-18) (“EU IFRS”); * met de EU IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen (“met IFRS verenigbare nationale GAAP”); of * nationale GAAP op basis van de richtlijn jaarrekeningen banken (FINREP “nationale GAAP op basis van RJB”). |
| 0030 | **1.1.1 VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE ACTIVA**  IFRS 9.Bijlage A.  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 050 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0040 | **1.1.2. FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN**  De artikelen 32 en 33 RJB+/; deel 1.17 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 091 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0050 | **1.1.3 VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 096 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0060 | **1.1.4 FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 100 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0070 | **1.1.5 TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 141 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0080 | **1.1.6 NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES**  Artikel 36, lid 2, RJB. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 171 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0090 | **1.1.7 NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN**  Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 8, RJ  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 175 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0100 | **1.1.8 OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN**  Artikel 37 RJB; artikel 12, lid 7, RJ; deel 1.20 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 234 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATEN – HEDGE ACCOUNTING**  IFRS 9.6.2.1; deel 1.22 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), artikel 8, leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 240 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0120 | **1.1.10 VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; artikel 8, leden 5 en 6, RJ. De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 250 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0130 | **1.1.11 DEELNEMINGEN IN DOCHTERONDERNEMINGEN, JOINT VENTURES EN GEASSOCIEERDE DEELNEMINGEN**  IAS 1.54(e); de delen 1.21 en 2.4 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 4, leden 7 en 8, RJB; artikel 2, lid 2, RJ  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 260 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0140 | **1.1.12 (-) REDUCTIEFACTOREN VOOR ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE**  Deel 1.29 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 375 van template F 01.01 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0150 | **1.2 TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN**  Totaal van de in de rijen 0160 tot en met 0210 gerapporteerde tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen.  De desbetreffende cellen van de rijen 0150 tot en met 0190 worden gerapporteerd in lijn met FINREP-template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening, naargelang de toepasselijke standaarden van de instelling:   * IFRS zoals bekrachtigd door de Unie uit hoofde van Verordening (EU) 1606/2002 (“EU IFRS”); * met de EU IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen (“met IFRS verenigbare nationale GAAP”); * of nationale GAAP op basis van de richtlijn jaarrekeningen banken (FINREP “nationale GAAP op basis van RJB”). |
| 0160 | **1.2.1 VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**  IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6.  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 010 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0170 | **1.2.2. FINANCIËLE VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN**  Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, leden 3 en 6, RJ  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 061 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0180 | **1.2.3 FINANCIËLE VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**  IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2; artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ; IAS 39.9  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 070 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATEN – HEDGE ACCOUNTING**  IFRS 9.6.2.1; deel 1.26 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), artikel 8, lid 6, en artikel 8, lid 8, onder a, RJ  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 150 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0200 | **1.2.5 VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN AFGEDEKTE POSITIES BIJ AFDEKKING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; artikel 8, leden 5 en 6, RJ; deel 2.8 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 160 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |
| 0210 | **1.2.6 REDUCTIEFACTOREN VOOR VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE**  Deel 1.29 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  De in deze rij gerapporteerde informatie stemt overeen met rij 295 van template F 01.02 van de bijlagen III en IV bij deze uitvoeringsverordening. |

6.2. C 32.02 - Prudente waardering: Kernbenadering (PruVal 2)

6.2.1 Algemene opmerkingen

154 quater. Deze template dient om informatie te verstrekken over de samenstelling van de totale overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen af te trekken AWA, alsmede relevante informatie over de boekhoudkundige waardering van de posities waarvoor AWA’s worden vastgesteld.

154 quinquies. Deze template wordt ingevuld door alle instellingen die:

a) de kernbenadering moeten gebruiken omdat zij hetzij op individuele basis hetzij op geconsolideerde basis de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel overschrijden, zoals bepaald in artikel 4, lid 3, van die verordening; of

b) ervoor hebben gekozen de kernbenadering toe te passen hoewel zij de drempel niet overschrijden.

154 sexies. Ten behoeve van deze template wordt onder “opwaartse onzekerheid” verstaan: zoals bepaald in artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, worden AWA’s berekend als het verschil tussen de reële waarde en een prudente waardering, op basis van een zekerheid van 90 % dat de instelling binnen de notionele range van plausibele waarden op dat punt (of beter) de blootstelling kan verlaten. De opwaartse waarde of “opwaartse onzekerheid” is het tegenovergestelde punt in de distributie van plausibele waarden waarop de instelling slechts met een zekerheid van 10 % op dat punt (of beter) de blootstelling kan verlaten. De opwaartse onzekerheid wordt berekend en geaggregeerd op dezelfde basis als de totale AWA, doch met substitutie van het bij het vaststellen van de totale AWA gebruikte zekerheidsniveau van 90 % door een zekerheidsniveau van 10 %.

6.2.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010–0100 | AWA’S OP CATEGORIENIVEAU  De AWA’s op categorieniveau voor onzekerheid van de marktprijzen, close-out-kosten, modelrisico, geconcentreerde posities, toekomstige administratiekosten, vervroegde beëindiging en operationele risico’s worden berekend zoals beschreven in, respectievelijk, de artikelen 9, 10, 11, en 14 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.  Voor de categorieën onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, waarvoor diversificatievoordeel geldt zoals bepaald in, respectievelijk, artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, worden AWA’s op categorieniveau, tenzij anders bepaald, gerapporteerd als de eenvoudige som van de individuele AWA’s vóór diversificatievoordeel [aangezien de diversificatievoordelen die worden berekend volgens methode 1 of methode 2 van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, in de posten 1.1.2, 1.1.2.1 en 1.1.2.2 van de template worden gerapporteerd].  Voor de categorieën onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico worden de bedragen die zijn berekend volgens de op deskundigenopinies gebaseerde benadering, als bedoeld in artikel 9, lid 5, onder b), artikel 10, lid 6, onder b), en artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 afzonderlijk gerapporteerd in de kolommen 0020, 0040 en 0060. |
| 0010 | ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN  Artikel 105, lid 10, VKV.  AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen berekend overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0020 | WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING  AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen berekend overeenkomstig artikel 9, lid 5, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0030 | CLOSE-OUTKOSTEN  Artikel 105, lid 10, VKV.  AWA’s in verband met close-outkosten berekend overeenkomstig artikel 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0040 | WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING  AWA’s in verband met close-outkosten berekend overeenkomstig artikel 10, lid 6, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0050 | MODELRISICO  Artikel 105, lid 10, VKV  AWA’s in verband met modelrisico berekend overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0060 | WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING  AWA’s in verband met modelrisico berekend overeenkomstig artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0070 | GECONCENTREERDE POSITIES  Artikel 105, lid 11, VKV  AWA’s in verband met geconcentreerde posities berekend overeenkomstig artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0080 | TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN  Artikel 105, lid 10, VKV  AWA’s in verband met toekomstige administratiekosten berekend overeenkomstig artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0090 | VERVROEGDE BEËINDIGING  Artikel 105, lid 10, VKV  AWA’s in verband met vervroegde beëindiging berekend overeenkomstig artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIONEEL RISICO  Artikel 105, lid 10, VKV  AWA’s in verband met operationeel risico berekend overeenkomstig artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0110 | TOTALE AWA  Rij 0010: Totale AWA die overeenkomstig de artikelen 34 en 105 VKV van het eigen vermogen moet worden afgetrokken, en dienovereenkomstig in rij 290 van C 01.00 wordt gerapporteerd. De totale AWA is de som van de rijen 0030 en 0180.  Rij 0020: Aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale AWA afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde).  De rijen 0030 tot en met 0160: Som van de kolommen 0010, 0030, 0050 en 0070 tot en met 0100.  De rijen 0180 tot en met 0210: Totale AWA afkomstig van portefeuilles volgens de fall-backbenadering. |
| 0120 | OPWAARTSE ONZEKERHEID  Artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  De opwaartse onzekerheid wordt berekend en geaggregeerd op dezelfde basis als de in kolom 0110 berekende totale AWA, doch met substitutie van het bij het bepalen van de totale AWA gebruikte zekerheidsniveau van 90 % door een zekerheidsniveau van 10 %. |
| 0130–0140 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de in de rijen 0010 tot en met 0130 en rij 0180 gerapporteerde AWA-bedragen. Voor sommige rijen, en met name de rijen 0090 tot en met 0130, kunnen deze bedragen bij benadering worden vastgesteld of op basis van een deskundigenopinie worden toegewezen.  Rij 0010: De totale absolute waarde van de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel zijn begrepen. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA’s overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd.  Rij 0010 is de som van rij 0030 en rij 0180.  Rij 0020: Aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde).  Rij 0030: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenstemt met de in de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde portefeuilles. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA’s overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd. Rij 0030 is de som van de rijen 0090 tot en met 0130.  Rij 0050: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van AWA’s in verband met unearned credit spreads. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren.  Rij 0060: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de AWA in verband met beleggings- en financieringskosten. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren.  Rij 0070: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden een in artikel 9, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde AWA-waarde nul te hebben.  Rij 0080: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden een in artikel 10, leden 2 en 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 bedoelde AWA-waarde nul te hebben.  De rijen 0090 tot en met 0130: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zoals hieronder uiteengezet (zie de instructies rijen voor de desbetreffende rijen) zijn toegewezen volgens de onderstaande risicocategorieën: rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen. Dat omvat de absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen waarvan de AWA’s overeenkomstig artikel 9, lid 2, artikel 10, lid 2, of artikel 10, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 worden geacht een waarde nul te hebben, die ook afzonderlijk in de rijen 0070 en 0080 worden gerapporteerd.  Rij 0180: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de portefeuilles volgens de fall-backbenadering. |
| 0130 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa die overeenkomt met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven. |
| 0140 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen die overeenkomt met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven. |
| 0150 | QTD-INKOMSTEN  De inkomsten van het lopende kwartaal (“QTD-inkomsten”) sinds de laatste rapportagedatum die zijn toegewezen aan de tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomen met de verschillende rijen zoals uiteengezet in de instructies voor de kolommen 0130-0140 hierboven, indien nodig toegewezen of bij benadering vastgesteld op basis van een deskundigenopinie. |
| 0160 | IPV-VERSCHIL  De som voor alle posities en risicofactoren van niet-gecorrigeerde verschillen (“IPV-verschil”) berekend aan het einde van de maand die het dichtst bij de rapportagedatum ligt, bij de onafhankelijke prijsverificatie (independent price verification — IPV) overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens voor de betrokken positie of risicofactor.  Niet-gecorrigeerde verschillen betreffen niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd.  Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boeken bescheiden van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen. |
| 0170–0250 | AANPASSINGEN REËLE WAARDE  Aanpassingen, soms ook “reserves” genoemd, die mogelijk worden aangebracht aan de boekhoudkundige reële waarde van de instelling en die worden aangebracht buiten het waarderingsmodel dat wordt gebruikt om boekwaarden te genereren (met uitsluiting van bij eerste opname (day one) uitgestelde winst of verlies) en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de betrokken AWA. Zij kunnen risicofactoren weergeven die niet tot uitdrukking komen in de waarderingstechniek, in de vorm van een risicopremie of uitstapkosten, en die aan de definitie van reële waarde voldoen. Marktdeelnemers moeten daarmee echter rekening houden bij het bepalen van een prijs. (IFRS 13.9 en IFRS 13.88) |
| 0170 | ONZEKERHEID VAN DE MARKTPRIJZEN  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om de risicopremie weer te geven die voortvloeit uit het bestaan van een reeks waargenomen prijzen voor gelijkwaardige instrumenten of, bij marktparameters als input voor een waarderingsmodel, de instrumenten waarvan de input is gekalibreerd, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met onzekerheid van de marktprijzen. |
| 0180 | CLOSE-OUTKOSTEN  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling ter correctie van het feit dat in de waarderingen op positieniveau geen verkoopprijs (exit price) voor de positie of de portefeuille wordt weergegeven, met name wanneer dergelijke waarderingen op een middenkoers (mid-market price) worden gekalibreerd, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de AWA in verband met close-outkosten. |
| 0190 | MODELRISICO  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om markt- of productfactoren weer te geven die niet tot uitdrukking komen in het voor de berekening van de dagelijkse positiewaarden en -risico’s gebruikte model (“waarderingsmodel”) of om een passend niveau van voorzichtigheid weer te geven gezien de onzekerheid ten gevolge van het bestaan van een reeks alternatieve valide modellen en modelkalibraties, en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met modelrisico. |
| 0200 | GECONCENTREERDE POSITIES  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om weer te geven dat de door de instelling aangehouden geaggregeerde positie groter is dan het normale verhandelde volume of groter is dan de omvang van de posities waarop waarneembare noteringen of transacties zijn gebaseerd die worden gebruikt om de door het waarderingsmodel gebruikte prijs of inputs te kalibreren, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met geconcentreerde posities. |
| 0210 | UNEARNED CREDIT SPREADS  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling ter dekking van verwachte verliezen als gevolg van wanbetaling door de tegenpartij ten aanzien van posities in derivaten (d.w.z. totale Credit Valuation Adjustment (CVA) op het niveau van de instelling). |
| 0220 | BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling als compensatie voor gevallen waarin waarderingsmodellen niet volledig de financieringskosten weergeven die marktdeelnemers meerekenen in de verkoopprijs voor een positie of portefeuille (d.w.z. totale Funding Valuation Adjustment (FVA) op instellingsniveau indien een instelling die aanpassing berekent, of anders, een gelijkwaardige aanpassing). |
| 0230 | TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEKOSTEN  Aanpassing die wordt aangebracht in de reële waarde van de instelling om administratiekosten weer te geven die door de portefeuille of de positie worden gemaakt maar die niet worden weergegeven in het waarderingsmodel of in de voor het kalibreren van inputs voor dat model gebruikte prijzen, en waarvan kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met toekomstige administratiekosten. |
| 0240 | VERVROEGDE BEËINDIGING  Aanpassingen die worden aangebracht in de reële waarde van de instelling om de verwachtingen inzake contractuele of niet-contractuele vervroegde beëindiging weer te geven die niet in het waarderingsmodel worden weergegeven, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreft als de AWA in verband met vervroegde beëindiging. |
| 0250 | OPERATIONEEL RISICO  Aanpassingen die worden aangebracht aan de reële waarde van de instelling om de risicopremie weer te geven die marktdeelnemers ter compensatie van operationele risico’s wegens afdekking, administratie en afwikkeling van contracten in de portefeuille in rekening zouden brengen, en waarvan dus kan worden vastgesteld dat deze dezelfde bron van waarderingsonzekerheid betreffen als de AWA in verband met operationeel risico. |
| 0260 | WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME  Aanpassingen om rekening te houden met gevallen waarin het waarderingsmodel plus alle andere desbetreffende op een positie of portefeuille toepasselijke reëlewaardeaanpassingen de bij eerste opname (day one) betaalde of ontvangen prijs niet weerspiegelden, d.w.z. de bij eerste opname (day one) uitgestelde winst of verlies (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | BESCHRIJVING EN UITLEG  Beschrijving van de posities die zijn behandeld overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, en de reden waarom de artikelen 9 tot en met 17 niet konden worden toegepast. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010 | **1. TOTAAL KERNBENADERING**  Artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA’s, de volgens de in hoofdstuk 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 uiteengezette kernbenadering berekende totale AWA’s voor tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de drempel overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Dat omvat de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in rij 0140 gerapporteerde diversificatievoordelen. |
| 0020 | **WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE**  Artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA’s, het aandeel van de in rij 0010 gerapporteerde totale AWA’s afkomstig van posities in de handelsportefeuille (absolute waarde). |
| 0030 | **1.1 PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101 VAN DE COMMISSIE – TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE**  Artikel 7, lid 2, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  Voor elke in de kolommen 0010 tot en met 0110 bedoelde desbetreffende categorie AWA’s, de volgens de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA’s voor tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de drempel overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101, met uitzondering van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die aan de in artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 beschreven behandeling zijn onderworpen.  Dat omvat de overeenkomstig de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in de rijen 0050 en 0060 gerapporteerde AWA’s die begrepen zijn in de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, zoals beschreven in artikel 12, lid 2, en artikel 13, lid 2, van die verordening.  Dat omvat de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 in rij 0140 gerapporteerde diversificatievoordelen.  Rij 0030 is het verschil tussen de rijen 0040 en 0140. |
| 0040–0130 | **1.1.1. TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE**  Voor de rijen 0090 tot en met 0130 wijzen de instellingen hun tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende drempel (handelsportefeuille en niet-handelsportefeuille) toe volgens de onderstaande risicocategorieën: rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen.  Hiertoe doen de instellingen een beroep op hun interne risicobeheersstructuur en, na een op basis van deskundigenopinie ontwikkelde mapping, wijzen zij hun bedrijfsonderdelen of tradingafdelingen toe aan de meest geschikte risicocategorie. AWA’s, reëlewaardeaanpassingen en andere vereiste informatie, die overeenkomen met de toegewezen bedrijfsonderdelen of tradingafdelingen, worden vervolgens aan dezelfde desbetreffende risicocategorie toegewezen, om op rijniveau voor elke risicocategorie een samenhangend overzicht te bieden van de om prudentiële en boekhoudkundige redenen aangebrachte aanpassingen, alsmede een indicatie van de omvang van de betrokken posities (in termen van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen). Indien AWA’s of andere aanpassingen op een ander aggregatieniveau zijn berekend, met name op ondernemingsniveau, ontwikkelen de instellingen een methode om de AWA’s aan de relevante reeksen posities toe te wijzen. De toewijzingsmethode resulteert erin dat rij 0040 de som is van de rijen 0050 tot en met 0130 voor de kolommen 0010 tot en met 0100.  Welke benadering ook wordt toegepast, de gerapporteerde informatie is op rijniveau zo samenhangend mogelijk, aangezien de verstrekte informatie op dit niveau zal worden vergeleken (AWA-bedragen, opwaartse onzekerheid, reëlewaardebedragen en eventuele reëlewaardeaanpassingen).  De uitsplitsing in de rijen 0090 tot en met 0130 omvat niet de overeenkomstig de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende AWA’s die in de rijen 0050 en 0060 worden gerapporteerd en begrepen zijn in de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico, zoals beschreven in artikel 12, lid 2, en artikel 13, lid 2, van die verordening.  De diversificatievoordelen worden overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7 en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 gerapporteerd in rij 0140 en worden dus in de rijen 0040 tot en met 0130 buiten beschouwing gelaten. |
| 0050 | **WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS**  Artikel 105, lid 10, VKV en artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  De berekende totale AWA in verband met unearned credit spreads (“AVA on CVA”) en de toewijzing ervan tussen de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico overeenkomstig artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.  Kolom 0110 De totale AWA wordt louter ter informatie verstrekt, aangezien deze door de toewijzing ervan tussen de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico — na inaanmerkingneming van de diversificatievoordelen — wordt opgenomen onder de respectieve AWA’s op categorieniveau.  Kolom 0130 en 0140: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van AWA’s in verband met unearned credit spreads. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren. |
| 0060 | **WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN**  Artikel 105, lid 10, VKV, artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  De berekende totale AWA in verband met beleggings- en financieringskosten en de toewijzing ervan tussen de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico overeenkomstig artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101.  Kolom 0110: De totale AWA wordt louter ter informatie verstrekt, aangezien deze door de toewijzing ervan tussen de AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, close-outkosten en modelrisico — na inaanmerkingneming van de diversificatievoordelen — wordt opgenomen onder de respectieve AWA’s op categorieniveau.  Kolom 0130 en 0140: Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die zijn begrepen in de berekening van de AWA in verband met beleggings- en financieringskosten. Voor de berekening van deze AWA mogen tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren en die overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de berekening van de drempel worden uitgesloten, niet langer worden beschouwd als activa en verplichtingen die exact overeenkomen en elkaar compenseren. |
| 0070 | **WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101**  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden volgens artikel 9, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 een AWA-waarde nul te hebben. |
| 0080 | **WAARVAN: AWA MET EEN GEACHTE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 2, LEDEN 2 EN 3, VAN Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101**  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die overeenkomt met de waarderingsblootstellingen die geacht worden volgens artikel 10, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 een AWA-waarde nul te hebben. |
| 0090 | **1.1.1.1 RENTE** |
| 0100 | **1.1.1.2 VALUTA** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDIET** |
| 0120 | **1.1.1.4 AANDELEN** |
| 0130 | **1.1.1.5 GRONDSTOFFEN** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Diversificatievoordelen**  Totaal van de diversificatievoordelen. Som van de kolommen 0150 en 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Diversificatievoordeel berekend volgens methode 1**  Voor de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 volgens methode 1 geaggregeerde AWA-categorieën, het verschil tussen de som van de individuele AWA’s en de totale AWA op categorieniveau na correctie voor aggregatie. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Diversificatievoordeel berekend volgens methode 2**  Voor de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 6, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 volgens methode 2 geaggregeerde AWA-categorieën, het verschil tussen de som van de individuele AWA’s en de totale AWA op categorieniveau na correctie voor aggregatie. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Pro-memoriepost: AWA’S vóór diversificatie verminderd met meer dan 90 % door diversificatie volgens methode 2**  Volgens de terminologie van methode 2, de som van RW — PW voor alle waarderingsblootstellingen waarbij APWA < 10 % (RW — PW). |
| 0180 | **1.2. Portefeuilles berekend volgens de fall-backbenadering**  Artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  Voor overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 aan de fall-backbenadering onderworpen portefeuilles wordt de totale AWA berekend als de som van de rijen 0190, 0200 en 0210.  De desbetreffende balansinformatie en andere contextuele informatie worden verstrekt in de kolommen 0130-0260. Een beschrijving van de posities en de reden waarom de artikelen 9 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 niet konden worden toegepast, worden verstrekt in kolom 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Fall-backbenadering; 100% niet-gerealiseerde winst**  Artikel 7, lid 2, onder b), punt i), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 |
| 0200 | **1.2.2 Fall-backbenadering; 10 % van notionele waarde**  Artikel 7, lid 2, onder b), punt ii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 |
| 0210 | **1.2.3 Fall-backbenadering; 25 % van waarde bij aanvang**  Artikel 7, lid 2, onder b), punt iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 |

6.3. C 32.03 - Prudente waardering: AWA in verband met modelrisico (PruVal 3)

6.3.1 Algemene opmerkingen

154 septies. Deze template hoeft alleen te worden ingevuld door instellingen die de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel op hun niveau overschrijden. Instellingen die deel uitmaken van een groep die de drempel op geconsolideerde basis overschrijdt, hoeven deze template alleen te rapporteren indien zij de drempel ook op hun niveau overschrijden.

154 octies. Deze template wordt gebruikt om nadere bijzonderheden te rapporteren van de 20 belangrijkste individuele AWA’s in verband met modelrisico in termen van het AWA-bedrag dat bijdraagt aan de overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau. Die informatie komt overeen met de in kolom 0050 van template C 32.02 gerapporteerde informatie.

154 nonies. De 20 belangrijkste individuele AWA’s in verband met modelrisico, en de overeenkomstige productinformatie, worden gerapporteerd in afnemende volgorde, te beginnen bij de grootste individuele AWA in verband met modelrisico.

154 decies. Producten die overeenkomen met die belangrijkste individuele AWA’s in verband met modelrisico, worden gerapporteerd aan de hand van de in artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

154 undecies. Indien de producten voldoende homogeen zijn wat betreft het waarderingsmodel en de AWA in verband met modelrisico, worden ze samengevoegd en op één lijn getoond zodat in deze template de totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau van de instelling maximaal wordt weergegeven.

6.3.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0005 | **RANG**  De rang is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Hij volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz., waarbij de hoogste individuele AWA in verband met modelrisico rang 1 krijgt, de op een na hoogste rang 2 enz. |
| 0010 | **MODEL**  Interne (alfanumerieke) naam van het model waarmee de instelling het model identificeert. |
| 0020 | **RISICOCATEGORIE**  De risicocategorie (rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen) die het product of de productgroep waarvoor de waardeaanpassing in verband met modelrisico wordt uitgevoerd, het adequaatst kenmerkt.  De instellingen rapporteren de volgende codes:  IR — rente  FX — valuta  CR — krediet  EQ — aandelen  CO — grondstoffen |
| 0030 | **PRODUCT**  Interne (alfanumerieke) naam van het product of de productgroep, overeenkomstig de op grond van artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten, waarvoor de waardering met gebruikmaking van het model is uitgevoerd. |
| 0040 | WAARNEEMBAARHEID  Aantal prijswaarnemingen voor het product of de productgroep tijdens de afgelopen twaalf maanden die aan een van de volgende criteria voldoen:  de prijswaarneming is een prijs waartegen de instelling een transactie heeft uitgevoerd;  het is een controleerbare prijs voor een daadwerkelijke transactie tussen derden;  de prijs is afkomstig van een bindende notering  De instellingen rapporteren een van de volgende waarden: ‘none’ (geen), ‘1-6’, ‘6-24’, ‘24-100’, ‘100+’. |
| 0050 | AWA IN VERBAND MET MODELRISICO  Artikel 11, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101  Individuele AWA in verband met modelrisico vóór diversificatievoordelen, doch in voorkomend geval na nettering van portefeuilles. |
| 0060 | WAARVAN: VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING  Bedragen in kolom 0050 die zijn berekend volgens de op deskundigenopinies gebaseerde benadering, als bedoeld in artikel 11, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0070 | WAARVAN: GEAGGREGEERD VOLGENS METHODE 2  Bedragen in kolom 0050 die zijn geaggregeerd volgens methode 2 van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. Deze bedragen komen overeen met RW — PW in de terminologie van die bijlage. |
| 0080 | GEAGGREGEERDE AWA BEREKEND VOLGENS METHODE 2  De bijdrage aan de overeenkomstig artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met modelrisico op categorieniveau, van volgens methode 2 van de bijlage bij die verordening geaggregeerde individuele AWA’s in verband met modelrisico. Dat bedrag komt overeen met APWA in de terminologie van de bijlage. |
| 0090-0100 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving. |
| 0090 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde activa die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving. |
| 0100 | TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN  Absolute waarde van tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen die volgens het in kolom 0010 gerapporteerde model zijn gewaardeerd, zoals vermeld in de jaarrekening conform het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving. |
| 0110 | IPV-VERSCHIL (OUTPUT TESTING)  De som van niet-gecorrigeerde verschillen (“IPV-verschil”) berekend aan het einde van de maand die het dichtst ligt bij de rapportagedatum, bij de onafhankelijke prijsverificatie overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens voor het overeenkomstige product of de overeenkomstige productgroep.  Niet-gecorrigeerde verschillen betreffen niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd.  Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boeken bescheiden van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen.  Alleen resultaten die zijn gekalibreerd op basis van prijzen van instrumenten die aan hetzelfde product zouden worden gekoppeld (output testing), worden hier opgenomen. De resultaten van input testing op basis van inputs van marktgegevens die getest zijn tegen niveaus die op basis van verschillende producten zijn gekalibreerd, worden niet opgenomen. |
| 0120 | IPV-DEKKING (OUTPUT TESTING)  Het percentage van die posities die met het model worden gemapt, gewogen naar AWA in verband met modelrisico, dat wordt gedekt door de in kolom 0110 opgegeven resultaten van de output IPV-testing. |
| 0130–0140 | AANPASSINGEN REËLE WAARDE  Reëlewaardeaanpassingen als bedoeld in de kolommen 0190 en 0240 van template C 32.02 die zijn toegepast op de posities die aan het model in kolom 0010 zijn gekoppeld. |
| 0150 | WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME  Aanpassingen als gedefinieerd in kolom 0260 van template C 32.02 die zijn toegepast op de posities die met het model in kolom 0010 zijn gemapt. |

6.4 C 32.04 - Prudente waardering: AWA in verband met geconcentreerde posities (PruVal 4)

6.4.1 Algemene opmerkingen

154 duodecies. Deze template hoeft alleen te worden ingevuld door instellingen die de in artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde drempel op hun niveau overschrijden. Instellingen die deel uitmaken van een groep die de drempel op geconsolideerde basis overschrijdt, hoeven deze template alleen te rapporteren indien zij de drempel ook op hun niveau overschrijden.

154 terdecies. Deze template wordt gebruikt om nadere bijzonderheden te rapporteren van de 20 belangrijkste individuele AWA’s in verband met geconcentreerde posities in termen van het AWA-bedrag dat bijdraagt aan de overeenkomstig artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende totale AWA in verband met geconcentreerde posities op categorieniveau. Deze informatie komt overeen met de in kolom 0070 van template C 32.02 gerapporteerde informatie.

154 quaterdecies. De 20 belangrijkste individuele AWA’s in verband met geconcentreerde posities, en de overeenkomstige productinformatie, worden gerapporteerd in afnemende volgorde, te beginnen bij de grootste individuele AWA in verband met geconcentreerde posities.

154 quindecies. Producten die overeenkomen met die belangrijkste individuele AWA’s in verband met geconcentreerde posities, worden gerapporteerd aan de hand van de in artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten.

154 sexdecies. Posities die homogeen zijn wat betreft de methode voor de berekening van de AWA, worden waar mogelijk geaggregeerd om de dekking van deze template te maximaliseren.

6.4.2 Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0005 | **RANG**  De rang is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Hij volgt de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz., waarbij de hoogste individuele AWA in verband met geconcentreerde posities rang 1 krijgt, de op een na hoogste rang 2 enz. |
| 0010 | **RISICOCATEGORIE**  De risicocategorie (rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen) die de positie het beste kenmerkt.  De instellingen rapporteren de volgende codes:  IR — Rente  FX — Valuta  CR — Krediet  EQ — Aandelen  CO — Grondstoffen |
| 0020 | **PRODUCT**  Interne naam van het product of de productgroep, overeenkomstig de op grond van artikel 19, lid 3, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 vereiste inventarisatie van producten. |
| 0030 | **ONDERLIGGENDE**  Interne naam van het onderliggende, of de onderliggenden, in geval van derivaten of van de instrumenten ingeval het geen derivaten betreft. |
| 0040 | **OMVANG GECONCENTREERDE POSITIE**  Omvang van de overeenkomstig artikel 14, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 genoemde individuele geconcentreerde waarderingspositie, uitgedrukt in de in kolom 0050 beschreven eenheid. |
| 0050 | **MAATSTAF VAN OMVANG**  Eenheid van de maatstaf van omvang die intern wordt gebruikt bij de vaststelling van de geconcentreerde waarderingspositie om de in kolom 0040 bedoelde omvang van de geconcentreerde positie te berekenen.  Rapporteer bij posities in obligaties of aandelen de voor intern risicobeheer gebruikte eenheid, zoals “aantal obligaties”, “aantal aandelen” of “marktwaarde”.  Bij posities in derivaten de voor intern risicobeheer gebruikte eenheid rapporteren, zoals “PV01; EUR per 1 basispunt van parallelle verschuiving van de rentecurve”. |
| 0060 | MARKTWAARDE  Marktwaarde van de positie. |
| 0070 | PRUDENTE EXITPERIODE  De prudente exitperiode in aantal dagen geraamd overeenkomstig artikel 14, lid 1, onder b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101. |
| 0080 | AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES  De overeenkomstig artikel 14, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende AWA in verband met geconcentreerde posities voor de desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie. |
| 0090 | REËLEWAARDEAANPASSING VOOR GECONCENTREERDE POSITIE  Het bedrag van alle toegepaste reëlewaardeaanpassingen om weer te geven dat de door de instelling aangehouden geaggregeerde positie groter is dan het normale verhandelde volume of groter is dan de omvang van de posities waarop de noteringen of transacties zijn gebaseerd die worden gebruikt om de door het waarderingsmodel gebruikte prijs of inputs te kalibreren.  Het gerapporteerde bedrag komt overeen met het bedrag dat op desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie is toegepast. |
| 0100 | IPV-VERSCHIL  De som van niet-gecorrigeerde verschillen (“IPV-verschil”) berekend aan het einde van de maand die het dichtst ligt bij de rapportagedatum, bij de onafhankelijke prijsverificatie overeenkomstig artikel 105, lid 8, VKV, met betrekking tot de best beschikbare onafhankelijke gegevens desbetreffende individuele geconcentreerde waarderingspositie.  Niet-gecorrigeerde verschillen verwijzen naar niet-gecorrigeerde verschillen tussen de door het handelssysteem gegenereerde waarderingen en de waarderingen die tijdens het maandelijkse IPV-proces worden gevormd.  Bij de berekening van het IPV-verschil worden in de boekhouding van de instelling voor de betrokken datum einde maand geen gecorrigeerde verschillen opgenomen. |

7. C 33.00 — Blootstellingen met betrekking tot overheden (GOV)

7.1. Algemene opmerkingen

155. De informatie voor template C 33.00 bestrijkt alle blootstellingen met betrekking tot “Overheden” in de zin van punt 42, onder b), van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening.

156. Blootstellingen aan “Overheden” worden opgenomen in verschillende blootstellingscategorieën overeenkomstig de artikelen 112 en 147 VKV, zoals nader uitgewerkt in de instructies voor het invullen van de templates C 07.00, C 08.01 en C 08.02.

157. Tabel 2 (Standaardbenadering) en tabel 3 (Interneratingbenadering), opgenomen in deel drie van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, worden in acht genomen wanneer in het kader van de VKV voor het berekenen van vermogensvereisten gebruikte blootstellingscategorieën worden gemapt met de tegenpartijsector “Overheden”.

158. Informatie wordt gerapporteerd voor de totale geaggregeerde blootstellingen (d.w.z. de som van alle landen waarin de bank blootstellingen aan overheden heeft) en voor elk land op grond van de vestigingsplaats van de tegenpartij op directeleningnemerbasis.

159. De toewijzing van blootstellingen aan blootstellingsklassen of rechtsgebieden gebeurt zonder rekening te houden met kredietrisicolimiteringstechnieken en met name zonder rekening te houden met substitutie-effecten. Wel omvat de berekening van de blootstellingswaarden en risicogewogen posten voor elke blootstellingscategorie en elk rechtsgebied de impact van kredietrisicolimiteringstechnieken, daaronder begrepen substitutie-effecten.

160. Voor het rapporteren van informatie over blootstellingen met betrekking tot “Overheden” volgens rechtsgebied van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij niet zijnde het nationale rechtsgebied van de rapporterende instelling gelden de drempels in artikel 5, onder b), punt 3, van deze uitvoeringsverordening.

7.2. Reikwijdte van de template betreffende blootstellingen met betrekking tot “Overheden”

161. De GOV-template bestrijkt rechtstreekse blootstellingen met betrekking tot “Overheden” in de vorm van posten binnen en posten buiten de balanstelling en derivaten in de niet-handels- en de handelsportefeuille. Daarnaast wordt ook een pro-memoriepost gevraagd over indirecte blootstellingen in de vorm van met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten.

162. Een blootstelling is een directe blootstelling wanneer de directe tegenpartij een entiteit is die een “overheid” is in de zin van punt 42, onder b), van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening.

163. De template is verdeeld in twee delen. Het eerste deel is gebaseerd op een uitsplitsing van blootstelling naar risico, regelgevingsbenadering en blootstellingscategorieën, terwijl het tweede deel is gebaseerd op een uitsplitsing naar resterende looptijd.

7.3. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 010-260 | **DIRECTE BLOOTSTELLINGEN** |
| 010-140 | **BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING** |
| 010 | **Totale brutoboekwaarde van niet-afgeleide financiële activa**  Totaal van de brutoboekwaarde, zoals bepaald in overeenstemming met punt 34 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van niet-afgeleide financiële activa tegenover overheden voor alle boekhoudkundige portefeuilles overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP zoals omschreven in de punten 15 tot en met 22 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, en opgenomen in de kolommen 030 tot en met 120.  Prudente waardeaanpassingen verminderen de brutoboekwaarde van tegen reële waarde gemeten blootstellingen in de handels- en niet-handelsportefeuille niet. |
| 020 | **Totale boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa (na aftrek van shortposities)**  Totaal van de brutoboekwaarde, als bedoeld in punt 27 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van niet-afgeleide financiële activa tegenover overheden voor alle boekhoudkundige portefeuilles overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP zoals omschreven in de punten 15 tot en met 22 in deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, en opgenomen in de kolommen 030 tot en met 120, na aftrek van shortposities.  Wanneer de instelling een shortpositie heeft ingenomen voor dezelfde resterende looptijd en voor dezelfde directe tegenpartij die in dezelfde valuta luidt, wordt de boekwaarde van de shortpositie gesaldeerd met de boekwaarde van de directe positie. Dat nettobedrag wordt geacht nul te zijn wanneer het een negatief bedrag betreft.  De som van de kolommen 030 tot en met 120 minus kolom wordt gerapporteerd. Indien dat bedrag lager is dan nul, is het te rapporteren bedrag nul. |
| 030-120 | **NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOLGENS BOEKHOUDKUNDIGE PORTEFEUILLES**  Totaal van de boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa, zoals omschreven in de rij boven deze tabel, voor overheden uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille op grond van het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving. |
| 030 | **Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 bijlage A |
| 040 | **Financiële activa voor handelsdoeleinden**  De artikelen 32 en 33 RJB; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening; artikel 8, lid 1, onder a), RJ  Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen. |
| 050 | **Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5, en artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 6, RJ |
| 070 | **Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**  Artikel 36, lid 2, RJ; artikel 8, lid 1, onder a), RJ  Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen. |
| 080 | **Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**  Artikel 8, lid 1, onder a), en artikel 8, lid 8, RJ  Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen. |
| 100 | **Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; punt 15 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening |
| 110 | **Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**  Artikel 35 RJB; artikel 6, lid 1, punt i), en artikel 8, lid 2, RJ; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen. |
| 120 | **Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**  Artikel 37 RJB; artikel 12, lid 7, RJ; punt 16 van deel 1 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening  Alleen te rapporteren door instellingen die onder nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen (GAAP) vallen. |
| 130 | **Shortposities**  Boekwaarde van shortposities, zoals omschreven in IFRS 9 BA.7, onder b), indien de directe tegenpartij een overheid in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage is.  Shortposities ontstaan indien de instelling effecten verkoopt die zijn verworven via een omgekeerde retrocessieovereenkomst of zijn geleend in een effectenuitleentransactie.  De boekwaarde is de reële waarde van de shortposities.  Shortposities worden gerapporteerd volgens resterend looptijdsegment, zoals vermeld in de rijen 170 tot en met 230, en volgens directe tegenpartij. Shortposities worden gebruikt voor de nettering met posities voor dezelfde resterende looptijd en directe tegenpartij ten behoeve van de berekening van de kolommen 030 tot en met 120. |
| 140 | **Waarvan: Shortposities uit omgekeerde retrocessieovereenkomsten aangemerkt als aangehouden voor handelsdoeleinden of financiële activa voor handelsdoeleinden**  Boekwaarde van shortposities, zoals omschreven in IFRS 9 BA.7(b), die ontstaan wanneer de instelling de effecten verkoopt die bij omgekeerde retrocessieovereenkomsten zijn verworven, indien de directe tegenpartij van die effecten een overheid is en die effecten zijn opgenomen in de boekhoudkundige portefeuilles “aangehouden voor handelsdoeleinden” of “financiële activa voor handelsdoeleinden” (kolommen 030 en 040).  Shortposities die ontstaan wanneer de verkochte effecten werden geleend bij een effectenuitleentransactie, worden niet in deze kolom opgenomen. |
| 150 | **Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**  Totale geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot niet-afgeleide financiële activa gerapporteerd in de kolommen 080 tot en met 120 (de punten 70 en 71 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). |
| 160 | **Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering – waarvan: uit hoofde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of uit hoofde van niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**  Totale geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot niet-afgeleide financiële activa gerapporteerd in de kolommen 080 en 090. |
| 170 | **Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico’s**  Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 050, 060, 070, 080 en 090 (punt 69 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). |
| 180 | **Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico’s – waarvan: uit hoofde van verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen of uit hoofde van financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**  Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 050, 060 en 070. |
| 190 | **Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico’s – waarvan: uit hoofde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of uit hoofde van niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen**  Totale geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico in verband met posities gemeld in de kolommen 080 en 090. |
| 200-230 | **DERIVATEN**  Directe derivatenposities worden gerapporteerd in de kolommen 200 tot en met 230.  Zie, voor de rapportage van aan kapitaalvereisten voor zowel aan tegenpartijkredietrisico als aan marktrisico onderhevige derivaten, de instructies voor de uitsplitsing in rijen. |
| 200-210 | **Derivaten met een positieve reële waarde**  Alle afgeleide instrumenten met een overheid als tegenpartij met een positieve reële waarde voor de instelling op de rapportagedatum, ongeacht of die instrumenten worden gebruikt bij een kwalificerende afdekkingsrelatie, worden aangehouden voor handelsdoeleinden of worden in de handelsportefeuille opgenomen overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP.  Voor economische afdekking gebruikte derivaten worden hier gerapporteerd wanneer deze zijn opgenomen in de handelsportefeuille of de boekhoudkundige portefeuille “aangehouden voor handelsdoeleinden” (de punten 120, 124, 125 en 137 tot en met 140 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). |
| 200 | **Derivaten met een positieve reële waarde: Boekwaarde**  Boekwaarde van de op de rapportagereferentiedatum administratief als financiële activa verwerkte derivaten.  Overeenkomstig op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten de in deze kolommen te rapporteren derivaten de afgeleide instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of volgens de minimumwaarderingsregel (LOCOM) opgenomen in de handelsportefeuille of aangewezen als afdekkingsinstrumenten. |
| 210 | **Derivaten met een positieve reële waarde: Notionele waarde**  Overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP, de notionele waarde, zoals omschreven in de punten 133 tot en met 135 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van alle op de rapportagereferentiedatum afgesloten en nog niet afgewikkelde derivatencontracten indien de tegenpartij een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage en de reële waarde van het derivaat op de referentiedatum positief is voor de instelling. |
| 220-230 | **Derivaten met een negatieve reële waarde**  Alle afgeleide instrumenten met een overheid als tegenpartij met een voor de instelling negatieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht of die instrumenten worden gebruikt bij een kwalificerende afdekkingsrelatie dan wel worden aangehouden voor handelsdoeleinden of in de handelsportefeuille worden opgenomen overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP.  Voor economische afdekking gebruikte derivaten worden hier gerapporteerd wanneer deze zijn opgenomen in de handelsportefeuille of de boekhoudkundige portefeuille “aangehouden voor handelsdoeleinden” (de punten 120, 124, 125 en 137 tot en met 140 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). |
| 220 | **Derivaten met een negatieve reële waarde: Boekwaarde**  Boekwaarde van de derivaten administratief verwerkt als financiële verplichtingen op de rapportagereferentiedatum.  Overeenkomstig op de RJB gebaseerde nationale GAAP omvatten de in deze kolommen te rapporteren derivaten de afgeleide instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of volgens de minimumwaarderingsregel (LOCOM) opgenomen in de handelsportefeuille of aangewezen als afdekkingsinstrumenten. |
| 230 | **Derivaten met een negatieve reële waarde: Notionele waarde**  Overeenkomstig IFRS en op de RJB gebaseerde nationale GAAP, de notionele waarde zoals omschreven in de punten 133 tot en met 135 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening, van alle op de rapportagereferentiedatum afgesloten en nog niet afgewikkelde derivatencontracten indien de tegenpartij een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage en de reële waarde van het derivaat op de referentiedatum negatief is voor de instelling. |
| 240-260 | **BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING** |
| 240 | **Nominaal bedrag**  Indien de directe tegenpartij van de post buiten de balanstelling een overheid is in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage, het nominale bedrag van de toezeggingen en financiële garanties die overeenkomstig IFRS of op de RJB gebaseerde nationale GAAP niet als een derivaat worden beschouwd (de punten 102 tot en met 119 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening).  Overeenkomstig de punten 43 en 44 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverodening is de overheid de directe tegenpartij: a) bij een afgegeven financiële garantie, wanneer zij de directe tegenpartij van het gegarandeerde schuldinstrument is, en b) bij leningtoezeggingen en overige gedane toezeggingen wanneer zij de tegenpartij is waarvan het kredietrisico door de rapporterende instelling is overgenomen. |
| 250 | **Voorzieningen**  Artikel 4, “Passiva”, punt 6, onder c), artikel 4, “Posten buiten de balanstelling”, artikel 27, lid 11, artikel 28, lid 8, en artikel 33 RJB; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37; IFRS 4, en deel 2.11 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening.  Voorzieningen voor alle blootstellingen buiten de balanstelling, ongeacht hoe deze worden gemeten, behalve voor de blootstellingen tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9.  Overeenkomstig IFRS wordt de bijzondere waardevermindering van een leningtoezegging in kolom 150 gerapporteerd indien de instelling de verwachte kredietverliezen in verband met het opgenomen en niet-opgenomen bedrag van het schuldinstrument niet kan identificeren. Ingeval de gecombineerde verwachte kredietverliezen voor dat financiële instrument hoger uitvallen dan de brutoboekwaarde van de leningcomponent van het instrument, wordt het resterende saldo van de verwachte kredietverliezen in kolom 250 als een voorziening gerapporteerd. |
| 260 | **Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico’s**  Voor posten buiten de balanstelling tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9, de geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico’s (punt 110 van deel 2 van bijlage V bij deze uitvoeringsverordening). |
| 270-280 | **Pro-memoriepost: met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten**  Kredietderivaten die niet aan de definitie van financiële garanties in punt 58 van deel 2 van bijlage V voldoen en die de rapporterende instelling heeft afgesloten met tegenpartijen niet zijnde overheden en waarvan de referentieblootstelling een overheid is, worden gerapporteerd.  Deze kolommen worden niet gerapporteerd voor blootstellingen uitgesplitst naar risico, regelgevingsbenadering en blootstellingscategorieën (de rijen 020 tot 160).  De in dit deel gerapporteerde blootstellingen worden niet in aanmerking genomen bij de berekening van de blootstellingswaarde en risicogewogen posten (de kolommen 290 en 300) die uitsluitend op directe blootstellingen is gebaseerd. |
| 270 | **Derivaten met een positieve reële waarde – Boekwaarde**  De totale gerapporteerde boekwaarde van de met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten die voor de instelling op de rapportagereferentiedatum een positieve reële waarde hebben, zonder rekening te houden met prudente waardeaanpassingen.  Voor derivaten onder IFRS is de in deze kolom te rapporteren waarde de boekwaarde van de derivaten die op de rapportagedatum financiële activa zijn.  Voor derivaten onder op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de in deze kolom te rapporteren waarde de reële waarde van de derivaten met een positieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht hoe deze administratief zijn verwerkt. |
| 280 | **Derivaten met een negatieve reële waarde - Boekwaarde**  De totale gerapporteerde boekwaarde van de met betrekking tot blootstellingen aan overheden verkochte kredietderivaten die voor de instelling op de rapportagereferentiedatum een negatieve reële waarde hebben, zonder rekening te houden met prudente waardeaanpassingen.  Voor derivaten onder IFRS is de in deze kolom te rapporteren waarde de boekwaarde van de derivaten die op de rapportagedatum financiële verplichtingen zijn.  Voor derivaten onder op de RJB gebaseerde nationale GAAP is de in deze kolom te rapporteren waarde de reële waarde van de derivaten met een negatieve reële waarde op de rapportagereferentiedatum, ongeacht hoe deze administratief zijn verwerkt. |
| 290 | **Blootstellingswaarde**  Blootstellingswaarde voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen.  Voor blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA), zie ook artikel 111 VKV. Voor blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB), zie artikel 166 en artikel 230, lid 1, tweede zin, VKV.  Zie, voor de rapportage van derivaten onderworpen aan kapitaalvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, de instructies voor uitsplitsing in rijen. |
| 300 | **Risicogewogen posten**  Risicogewogen posten voor blootstellingen die aan het raamwerk kredietrisico zijn onderworpen.  Voor blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA), zie artikel 113, leden 1 tot en met 5, VKV. Voor blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB), zie artikel 153, leden 1 en 3, VKV.  Zie, voor de rapportage van onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, de instructies voor uitsplitsing in rijen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| **UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR REGELGEVINGSBENADERING** | |
| 010 | **Totale blootstellingen**  Totaal van de blootstellingen met betrekking tot overheden in de zin van de punten 155 tot en met 160 van deze bijlage. |
| 020-155 | **Blootstelling volgens het kredietrisicoraamwerk**  Totaal van de in overeenstemming met deel drie, titel II, VKV naar risico gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden. Blootstellingen die onder het raamwerk kredietrisico vallen, omvatten blootstellingen als gevolg van zowel de niet-handelsportefeuille als de handelsportefeuille die aan een kapitaalvereiste voor tegenpartijkredietrisico zijn onderworpen.  Onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, worden gerapporteerd in zowel de rijen voor kredietrisico (de rijen 020 tot en met 155) als de rij voor marktrisico (rij 160): de blootstellingen als gevolg van tegenpartijkredietrisico worden gerapporteerd in de rijen voor kredietrisico, terwijl de blootstellingen als gevolg van marktrisico worden gerapporteerd in de rij voor marktrisico. |
| 030 | **Standaardbenadering**  In overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV, naar risico gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden, met inbegrip van blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille waarvoor de risicoweging in overeenstemming met dat hoofdstuk het tegenpartijkredietrisico ondervangt. |
| 040 | **Centrale overheden**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Centrale overheden of centrale banken” in overeenstemming met de artikelen 112 en 114 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 050 | **Regionale of lokale overheden**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Regionale of lokale overheden” in overeenstemming met de artikelen 112 en 115 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 060 | **Publiekrechtelijke lichamen**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Publiekrechtelijke lichamen” in overeenstemming met de artikelen 112 en 116 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 070 | **Internationale organisaties**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die internationale organisaties zijn. Deze blootstellingen worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Internationale organisaties” in overeenstemming met de artikelen 112 en 118 VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor template C 07.00, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 075 | **Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de standaardbenadering**  Blootstellingen met betrekking tot overheden niet zijnde de overheden in de rijen 040 tot en met 070 hierboven, die overeenkomstig artikel 112 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering. |
| 080 | **Interneratingbenadering**  In overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, VKV, naar risco gewogen blootstellingen met betrekking tot overheden, met inbegrip van blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille waarvoor de risicoweging in overeenstemming met dat hoofdstuk het tegenpartijkredietrisico ondervangt. |
| 090 | **Centrale overheden**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die centrale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Centrale overheden en centrale banken” in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 100 | **Regionale of lokale overheden [Centrale overheden en centrale banken]**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Centrale overheden en centrale banken” in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 110 | **Regionale of lokale overheden [Instellingen]**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die regionale of lokale overheden zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Instellingen” in overeenstemming met artikel 147, lid 4, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 120 | **Publiekrechtelijke lichamen [Centrale overheden en centrale banken]**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 8, VKV en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Centrale overheden en centrale banken” in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 130 | **Publiekrechtelijke lichamen [Instellingen]**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die publiekrechtelijke lichamen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 8, VKV en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Instellingen” in overeenstemming met de artikel 147, lid 4, onder b), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 140 | **Internationale organisaties [Centrale overheden en centrale banken]**  Blootstellingen met betrekking tot overheden die internationale organisaties zijn en die worden toegewezen aan de blootstellingscategorie “Centrale overheden en centrale banken” in overeenstemming met artikel 147, lid 3, onder a), VKV, zoals nader ingevuld door de instructies voor de templates C 08.01 en C 08.02, met uitzondering van de specificaties voor de overheveling van blootstellingen met betrekking tot overheden naar andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling, die niet van toepassing zijn. |
| 155 | **Overige blootstellingen met betrekking tot overheden in het kader van de interneratingbenadering**  Blootstellingen met betrekking tot overheden niet zijnde de overheden in de rijen 090 tot en met 140 hierboven, die overeenkomstig artikel 147 VKV voor de berekening van de eigenvermogensvereisten worden toegewezen aan blootstellingscategorieën volgens de interneratingbenadering. |
| 160 | **Blootstellingen onderworpen aan marktrisico**  Blootstellingen aan marktrisico betreffen posities waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel IV, VKV.  Onder artikel 271 VKV vallende directe blootstellingen die zijn onderworpen aan eigenvermogensvereisten voor zowel tegenpartijkredietrisico als marktrisico, worden gerapporteerd in zowel de rijen voor kredietrisico (de rijen 020 tot en met 155) als de rij voor marktrisico (rij 160): de blootstelling als gevolg van tegenpartijkredietrisico wordt gerapporteerd in de rijen voor kredietrisico, terwijl de blootstelling als gevolg van marktrisico wordt gerapporteerd in de rij voor marktrisico. |
| 170-230 | **UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD**  De resterende looptijd wordt berekend in dagen tussen de contractuele vervaldatum en de rapportagereferentiedatum voor alle posities.  Blootstellingen aan overheden worden uitgesplitst naar resterende looptijd en ingedeeld in de onderstaande segmenten:   **[ 0 – 3M [** : Minder dan 90 dagen   **[ 3M – 1J [** : Gelijk aan of meer dan 90 dagen en minder dan 365 dagen   **[ 1J – 2J [** : Gelijk aan of meer dan 365 dagen en minder dan 730 dagen   **[ 2J – 3J [** : Gelijk aan of meer dan 730 dagen en minder dan 1 095 dagen   **[ 3J – 5J [** : Gelijk aan of meer dan 1 095 dagen en minder dan 1 825 dagen   **[ 5J – 10J [** : Gelijk aan of meer dan 1 825 dagen en minder dan 3 650 dagen   **[ 10J – meer[** : Gelijk aan of meer dan 3 650 dagen. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie van 7 januari 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 74 van 14.3.2014, blz. 8). [↑](#footnote-ref-6)
6. Richtlijn 93/6/EEG van de Raad van 15 maart 1993 betreffende markten voor financiële instrumenten (PB L 141 van 11.6.1993, blz. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 54, lid 3, onder g), van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe’s) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de bepaling van de geografische locatie van de relevante kredietblootstellingen voor de berekening van instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentages (PB L 309 van 30.10.2014, blz. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35). [↑](#footnote-ref-12)
12. “Zelfstandige instellingen” maken geen deel uit van een groep en worden niet geconsolideerd in het land waar zij ook aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen. [↑](#footnote-ref-13)
13. Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie (PB L 174 van 26.6.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 525/2014 van de Commissie van 12 maart 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen betreffende eigenvermogensvereisten voor instellingen (PB L 148 van 20.5.2014, blz. 15). [↑](#footnote-ref-15)
15. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 945/2014 van de Commissie van 4 september 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot relevante passend gediversifieerde indexen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 265 van 5.9.2014, blz. 3). [↑](#footnote-ref-16)
16. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie van 26 oktober 2015 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende prudente waardering op grond van artikel 105, lid 14 (PB L 21 van 28.1.2016, blz. 54). [↑](#footnote-ref-17)
17. Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1). [↑](#footnote-ref-18)