

UITVOERINGSVERORDENING (EU) …/... VAN DE COMMISSIE

van XXX

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien 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, en met name artikel 99, lid 5, vierde alinea, artikel 99, lid 6, vierde alinea, artikel 101, lid 4, derde alinea, en artikel 394, lid 4, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

1. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie[[1]](#footnote-1) specificeert de modaliteiten overeenkomstig welke instellingen informatie moeten rapporteren die relevant is voor hun inachtneming van Verordening (EU) nr. 575/2013. Artikel 99, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 delegeert bevoegdheid aan de Europese Bankautoriteit (EBA) tot het opstellen van technische uitvoeringsnormen tot specificering van uniforme formats voor de rapportage van financiële informatie door instellingen onderworpen aan artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad[[2]](#footnote-2) en andere dan in dat artikel bedoelde kredietinstellingen die hun geconsolideerde jaarrekening opstellen overeenkomstig de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002. Artikel 99, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 delegeert eveneens bevoegdheid aan de EBA tot opstelling van technische uitvoeringsnormen tot specificering van uniforme formats voor de rapportage van financiële informatie door instellingen onderworpen aan kaders voor financiële verslaggeving gebaseerd op Richtlijn 86/635/EEG[[3]](#footnote-3) van de Raad waartoe de bevoegde autoriteiten de rapportagevereisten kunnen uitbreiden. Elk van deze bepalingen heeft betrekking op aspecten van het kader voor rapportage aan de toezichthoudende autoriteit in de Unie die dienen te worden afgestemd op recentelijk toepasselijke internationale standaarden.
2. Internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002 zijn gebaseerd op de International Financial Reporting Standards (IFRS) die zijn ontwikkeld door de International Accounting Standards Board (IASB).
3. In juli 2014 heeft IASB IFRS 9 Financiële instrumenten (‘IFRS 9’) uitgegeven zijnde de nieuwe standaard voor de verslaglegging van financiële instrumenten, met het oog op de internationale toepassing ervan vanaf 1 januari 2018. IFRS 9 is in de Unie vastgesteld op 22 november 2016 door middel van Verordening (EU) 2016/2067 van de Commissie[[4]](#footnote-4).
4. IFRS 9 wijzigt fundamenteel de administratieve verwerking van financiële instrumenten voor instellingen die onderworpen zijn aan artikel 99, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. IFRS 9 voorziet in een logisch model voor classificatie en waardering, één enkel, toekomstgericht bijzonderewaardeverminderingsmodel op basis van "verwachte verliezen” en een substantieel herziene benadering van hedge accounting. De rapportage door instellingen moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd.
5. Voorts is het noodzakelijk om de templates en instructies te actualiseren betreffende de rapportage van de brutoboekwaarde van financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst en verlies. Dit ligt aan de noodzaak van verduidelijking van de definitie van „brutoboekwaarde” voor de monitoring van kredietrisico, verhoging van de kwaliteit van de gegevens van de gerapporteerde informatie en vermindering van de rapportagelast.
6. Het is eveneens noodzakelijk de templates en instructies voor instellingen die onderworpen zijn aan kaders voor financiële verslaggeving gebaseerd op Richtlijn 86/635/EEG te actualiseren, om ervoor te zorgen dat gerapporteerde financiële informatie relevant en afgestemd blijft voor alle instellingen en om informatieleemten op te vullen die verband houden met specifieke nationale kaders voor financiële verslaggeving die voordien niet volledig tot uitdrukking kwamen in de templates.
7. Gezien het intrinsieke verband van financiële rapportage met de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen is het noodzakelijk dat de datum van toepassing van deze verordening samenvalt met de datum van toepassing van IFRS 9. Om dezelfde reden is het ook noodzakelijk dat, voor de instellingen waarvan het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar, de datum van toepassing van deze verordening samenvalt met de datum van toepassing van IFRS 9, zijnde de datum van het kalenderjaar waarop het boekjaar begint voor die instellingen.
8. Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
9. De Europese Bankautoriteit heeft open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen[[5]](#footnote-5).
10. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt als volgt gewijzigd:

1. Bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij deze verordening.
2. Bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij deze verordening.
3. Bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage III bij deze verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari 2018.

Met betrekking tot de volgende instellingen zijn, indien voor die instellingen het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar, de bijlagen I en III bij deze verordening van toepassing met ingang van het begin van het boekjaar dat na 1 januari 2018 aanvangt:

a) instellingen onderworpen aan artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002;

b) andere kredietinstellingen dan die bedoeld in artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 die hun geconsolideerde rekeningen opstellen conform de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van die verordening;

c) kredietinstellingen die internationale standaarden voor jaarrekeningen als toepasselijk op grond van Verordening (EG) nr. 1606/2002 toepassen voor de rapportage van eigen vermogen op geconsolideerde basis ingevolge artikel 24, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel,

Voor de Commissie

De voorzitter  
 Jean-Claude Juncker

1. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. 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-3)
4. Verordening (EU) 2016/2067 van de Commissie van 22 november 2016 houdende wijziging van Verordening (EG) nr. 1126/2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad wat International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 betreft (PB L 323 van 29.11.2016, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12). [↑](#footnote-ref-5)