Bijlage XXXVI – Instructies voor de openbaarmakingstemplates betreffende activabezwaring

1. Instellingen maken de in artikel 443 van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van de templates EU AE1 tot en met EU AE4, die in bijlage XXXV bij de IT-oplossingen van de EBA zijn opgenomen.
2. Voor het invullen van de openbaarmakingstemplates betreffende activabezwaring is de definitie van activabezwaring van punt 1.7 van bijlage XVII (instructies voor rapportage over bezwaring van activa) bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014[[2]](#footnote-2) van de Commissie van toepassing.
3. Instellingen maken de in de templates EU AE1, EU AE2 en EU AE3 bedoelde posten op dezelfde wijze openbaar als deze worden gerapporteerd overeenkomstig bijlage XVI (rapportagetemplates betreffende activabezwaring) bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, tenzij in die tabellen uitdrukkelijk anders is bepaald.
4. De in punt 3 bedoelde posten worden met gebruikmaking van mediaanwaarden openbaar gemaakt. Mediaanwaarden zijn voortschrijdende driemaandelijkse medianen over de voorgaande twaalf maanden en worden door middel van interpolatie bepaald.
5. Bij openbaarmakingen op geconsolideerde basis is het toepasselijke consolidatiebereik het prudentiële consolidatiebereik als omschreven in deel een, titel II, afdeling 2, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
6. Indicatoren voor de kwaliteit van activa per soort activum in de kolommen C030, C050, C080 en C100 van template EU AE1 en per soort ontvangen zekerheden en uitgegeven schuldtitels, met inbegrip van gedekte obligaties en securitisaties, in de kolommen C030 en C060 zoals opgenomen in template EU AE2, zijn alleen van toepassing op kredietinstellingen die aan een van de volgende voorwaarden voldoen:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | hun overeenkomstig punt 10 van afdeling 1.6 van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie berekende totale activa bedragen meer dan 30 miljard EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | hun overeenkomstig punt 9 van afdeling 1.6 van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie berekende activabezwaringsniveau bedraagt meer dan 15 %. |

**Template EU AE1 – Bezwaarde en niet-bezwaarde activa**

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies voor het invullen van template EU AE1, die in bijlage XXXV bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | Activa van de openbaar makende instelling  International Accounting Standard (IAS) 1.9 (a), Implementation Guidance (IG) 6, in het geval van IFRS-instellingen.  Totale activa van de instelling die in haar balans zijn opgenomen, met uitzondering van eigen schuldtitels en eigenvermogensinstrumenten wanneer de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen de opname ervan in de balans toestaan.  De in deze rij openbaar gemaakte waarde is de mediaan van de sommen van vier driemaandelijkse waarden aan het einde van de periode over de voorgaande twaalf maanden voor de rijen 030, 040 en 120. |
| 030 | Eigenvermogensinstrumenten  De mediaanwaarden van aandeleninstrumenten in de zin van de toepasselijke beginselen voor financiële verslaggeving (IAS 32.1 in het geval van IFRS-instellingen), met uitzondering van eigenvermogeninstrumenten wanneer de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen de opname ervan in de balans toestaan. |
| 040 | Schuldbewijzen  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden schuldinstrumenten die zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig Verordening (EU) 1071/2013[[3]](#footnote-3) van de Europese Centrale Bank (“ECB BSI-verordening”), met uitzondering van eigen schuldtitels wanneer de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen de opname ervan in de balans toestaan. |
| 050 | waarvan: Gedekte obligaties  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden schuldtitels die obligaties zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn (EG) 2009/65[[4]](#footnote-4), ongeacht of deze instrumenten al dan niet de rechtsvorm van een effect hebben. |
| 060 | waarvan: securitisaties  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden schuldtitels die securitisatieposities zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 62, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 070 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden door overheden uitgegeven schuldtitels. |
| 080 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden schuldtitels uitgegeven door kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en door andere financiële vennootschappen.  Andere financiële vennootschappen omvatten alle financiële vennootschappen en quasivennootschappen die geen kredietinstellingen zijn, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven en financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband. |
| 090 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  De mediaanwaarden van door de instelling aangehouden schuldtitels uitgegeven door vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten, in de zin van de ECB BSI-verordening. |
| 120 | Overige activa  De mediaanwaarde van overige in de balans opgenomen activa van de instelling die niet in de bovenstaande rijen zijn openbaar zijn gemaakt en die verschillen van de eigen schuldtitels en eigenvermogensinstrumenten welke door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd.  In dit geval worden eigen schuldinstrumenten in rij 240 van template EU AE2 opgenomen en eigenvermogensinstrumenten van de openbaarmaking van activabezwaring uitgesloten.  “Overige activa” omvat kasmiddelen (aangehouden nationale en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen), onmiddellijk opeisbare vorderingen (IAS 1.54 (i) voor IFRS-instellingen) met inbegrip van direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken en andere instellingen. “Overige activa” omvat ook andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen, d.w.z. door de instelling aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn, andere dan direct opvraagbare tegoeden, met inbegrip van door onroerend goed zekergestelde leningen in de zin van punt a) van punt 86 van deel 2 van bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. “Overige activa” kan ook het volgende omvatten: immateriële activa, met inbegrip van goodwill, uitgestelde belastingvorderingen, materiële vaste activa, afgeleide activa, omgekeerde repo's en vorderingen uit hoofde van aandelenleningen.  Wanneer onderliggende activa en dekkingspoolactiva van behouden securitisaties en behouden gedekte obligaties onmiddellijk opeisbare vorderingen of leningen en voorschotten met uitzondering van onmiddellijk opeisbare vorderingen zijn, worden zij ook in deze rij opgenomen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| 010 | Boekwaarde van bezwaarde activa  De mediaanwaarde van de boekwaarde van de door de instelling aangehouden activa die bezwaard zijn.  Boekwaarde betekent het bedrag aan de actiefzijde van de balans.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte boekwaarde de mediaanwaarde van de verschillende boekwaarden die openbaar zijn gemaakt aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 030 | waarvan: theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de boekwaarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (EHQLA) en activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit (HQLA).  Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5) van de Commissie en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van die gedelegeerde verordening, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61. De boekwaarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 gespecificeerde reductiefactoren.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte boekwaarde de mediaanwaarde van de verschillende boekwaarden die openbaar zijn gemaakt aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 040 | Reële waarde van bezwaarde activa  De mediaanwaarde van de reële waarde van de door de openbaar makende instelling aangehouden schuldtitels die bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde en IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) voor niet-IFRS-instellingen).  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 050 | waarvan: theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de reële waarde van bezwaarde activa die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA. Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA de activa die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie gespecificeerde reductiefactoren.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van de openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 060 | Boekwaarde van niet-bezwaarde activa  De mediaanwaarde van de boekwaarde van de door de openbaar makende instelling aangehouden activa die niet bezwaard zijn overeenkomstig de definitie van activabezwaring. Boekwaarde betekent het bedrag dat aan de actiefzijde van de balans openbaar wordt gemaakt.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte boekwaarde de mediaanwaarde van de verschillende boekwaarden die openbaar zijn gemaakt aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 080 | waarvan: EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de boekwaarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. De boekwaarde van de EHQLA en HQLA is de boekwaarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie gespecificeerde reductiefactoren.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte boekwaarde de mediaanwaarde van de verschillende boekwaarden die openbaar zijn gemaakt aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 090 | Reële waarde van niet-bezwaarde activa  De mediaanwaarde van de reële waarde van de door de instelling aangehouden schuldtitels die niet bezwaard zijn. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum. (Zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde en IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU).  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van de openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 100 | waarvan: EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de reële waarde van de niet-bezwaarde EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie gespecificeerde reductiefactoren.  Voor elke activaklasse is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van de openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |

**Template EU AE2 – Ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels**

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies voor het invullen van template EU AE2, die in bijlage XXXV bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 130 | Door de openbaar makende instelling ontvangen zekerheden  Alle klassen van door de instelling ontvangen zekerheden. In deze rij worden alle effecten openbaar gemaakt die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. De waarde van de in totaal door de instelling ontvangen zekerheden is de mediaan van de sommen van vier driemaandelijkse waarden aan het einde van de periode over de voorgaande twaalf maanden voor de rijen 140 tot en met 160, 220 en 230. |
| 140 | Onmiddellijk opeisbare vorderingen  In deze rij wordt de mediaanwaarde openbaar gemaakt van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van onmiddellijk opeisbare vorderingen (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 120 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 150 | Eigenvermogensinstrumenten  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van aandeleninstrumenten (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 030 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 160 | Schuldbewijzen  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van schuldtitels (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 040 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 170 | waarvan: Gedekte obligaties  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van gedekte obligaties (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 050 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 180 | waarvan: securitisaties  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van door activa gedekte effecten (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 060 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 190 | waarvan: uitgegeven door algemene overheden  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van door overheden uitgegeven schuldtitels (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 070 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 200 | waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van door financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 080 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 210 | waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van door niet-financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 090 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 220 | Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen (zie verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 120 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 230 | Overige ontvangen zekerheden  De mediaanwaarde van de door de instelling ontvangen zekerheden in de vorm van overige activa (zie de verwijzingen naar wetgeving en instructies met betrekking tot rij 120 van template EU AE1). Het betreft ook alle effecten die een leningnemende instelling in het kader van opgenomen effectenleningen heeft ontvangen. |
| 240 | Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties  De mediaanwaarde van andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties. Aangezien de behouden of teruggekochte uitgegeven eigen schuldtitels, volgens IAS 39.42, voor IFRS-instellingen, de gerelateerde financiële verplichtingen verminderen, worden deze effecten niet opgenomen in de activacategorie van de openbaar makende instelling. Eigen schuldtitels die door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd, worden in deze rij opgenomen. |
| 241 | Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties  De mediaanwaarde van de uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de openbaar makende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. Om dubbeltellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de openbaar makende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:   1. a) als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de dekkingspool/onderliggende activa ter dekking ervan in template EU AE1 in de vorm van bezwaarde activa openbaar gemaakt. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties;   b) als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de dekkingspool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in template EU AE1 in de vorm van niet-bezwaarde activa openbaar gemaakt. |
| 250 | Totaal ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels  Alle klassen van door de instelling ontvangen zekerheden en door de instelling behouden uitgegeven eigen schuldtitels die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of eigen uitgegeven securitisaties zijn.  Deze rij is de som van de mediaanwaarden voor rij 010 in template EU AE1 en rijen 130 en 240 in template EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| 010 | Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels  De mediaan van de reële waarde van de ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die zijn bezwaard overeenkomstig artikel 100 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum (als in IFRS 13 Waardering tegen reële waarde voor IFRS-instellingen). Voor elke zekerheid is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 030 | waarvan: theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de reële waarde van de bezwaarde ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, of van door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die theoretisch in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA. Voor de toepassing van deze verordening zijn theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA posten van ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie en die zouden voldoen aan de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, mochten zij niet de status hebben van bezwaarde activa in de zin van bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA voldoen ook aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35 tot en met 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. De reële waarde van theoretisch in aanmerking komende bezwaarde EHQLA en theoretisch in aanmerking komende bezwaarde HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie gespecificeerde reductiefactoren.  Voor elke zekerheid is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 040 | Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring  De mediaan van de reële waarde van de door de instelling ontvangen zekerheden, ook in het kader van opgenomen effectenleningen, die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring omdat het de instelling is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen als de eigenaar van de zekerheden niet in gebreke blijft. Hier wordt tevens de reële waarde openbaar gemaakt van uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisatieposities zijn en die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring. Voor elke zekerheid is de openbaar gemaakte reële waarde de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen. |
| 060 | waarvan: EHQLA en HQLA  De mediaanwaarde van de reële waarde van de niet-bezwaarde ontvangen zekerheden of door de instelling aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels, met uitzondering van eigen gedekte obligaties of securitisatieposities die beschikbaar zijn voor bezwaring, die in aanmerking komen voor kwalificatie als EHQLA en HQLA die worden genoemd in de artikelen 10, 11, 12, 13, 15 en 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, en die voldoen aan zowel de algemene en operationele voorschriften van de artikelen 7 en 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie als aan de specifiek voor de desbetreffende blootstellingscategorie geldende voorschriften van de artikelen 10 tot en met 16 en de artikelen 35, 36 en 37 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie. De reële waarde van de EHQLA en HQLA is de reële waarde vóór toepassing van de in de artikelen 10 tot en met 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie gespecificeerde reductiefactoren. |

**Template EU AE3 – Bronnen van bezwaring**

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies voor het invullen van template EU AE3, die in bijlage XXXV bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen  De mediaanwaarde van de post “Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen” van de instelling, in zoverre deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| 010 | Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten  De mediaanwaarden van de corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) of tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, inzoverre deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.  Financiële verplichtingen worden openbaar gemaakt tegen hun boekwaarde; voorwaardelijke verplichtingen worden openbaar gemaakt tegen hun nominale waarde; en tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten worden openbaar gemaakt tegen hun reële waarde.  De openbaar gemaakte reële waarde is de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen.  Hier worden ook verplichtingen zonder enigerlei gerelateerde financiering, zoals derivaten, openbaar gemaakt. |
| 030 | Bezwaarde activa, ontvangen zekerheden en andere uitgegeven eigen schuldtitels dan gedekte obligaties en securitisaties  Het bedrag van de activa, ontvangen zekerheden en andere uitgegeven eigen schuldtitels dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de hier openbaar gemaakte verschillende soorten transacties.  Om de consistentie met de criteria in de templates EU AE1 en EU AE2 te verzekeren, worden de in de balans opgenomen activa van de instelling tegen de mediaanwaarde van de boekwaarde ervan openbaar gemaakt, terwijl hergebruikte ontvangen zekerheden en bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, tegen de mediaanwaarde van de reële waarde ervan openbaar worden gemaakt. De openbaar gemaakte reële waarde is de mediaanwaarde van de verschillende reële waarden die zijn waargenomen aan het einde van elke openbaarmakingsperiode die voor de berekening van de mediaan in aanmerking is genomen.  Hier wordt ook melding gemaakt van bezwaarde activa zonder matchende verplichtingen. |

**Tabel EU AE4 – Begeleidende beschrijvende informatie**

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies voor het invullen van tabel EU AE4, die in bijlage XXXV bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a | Algemene beschrijvende informatie over activabezwaring, met inbegrip van:   1. een toelichting van eventuele verschillen tussen het voor de openbaarmaking van de activabezwaring gehanteerde wettelijke consolidatiebereik en het consolidatiebereik waarvan is uitgegaan voor de toepassing van de liquiditeitsvereisten op geconsolideerde basis als omschreven in hoofdstuk 2 van titel I van deel twee van Verordening (EU) nr. 575/2013, en dat voor de kwalificatie van activa als (E)HQLA is gebruikt; 2. een toelichting van eventuele verschillen tussen, enerzijds, verpande en overgedragen activa overeenkomstig de toepasselijke kaders voor financiële verslaggeving zoals deze door de instelling zijn toegepast en, anderzijds, bezwaarde activa, alsook een indicatie van eventuele verschillen in de behandeling van transacties, bijvoorbeeld wanneer voor sommige transacties wordt aangenomen dat zij tot een verpanding of overdracht van activa maar niet tot een bezwaring van activa leiden, of omgekeerd; 3. de voor de openbaarmaking gebruikte blootstellingswaarde en de wijze waarop de mediane blootstellingswaarden worden afgeleid. |
| b | Beschrijvende informatie over de gevolgen die het bedrijfsmodel van de instelling heeft voor haar bezwaringsniveau, alsook over het belang dat bezwaring heeft voor het financieringsmodel van de instelling, met inbegrip van het volgende:   1. de belangrijkste bronnen en soorten van bezwaring, waarbij in voorkomend geval een uitvoerige beschrijving wordt gegeven van de bezwaring ten gevolge van belangrijke activiteiten met derivaten, effectenleningen, repo's, gedekte obligatie-emissies en securitisatie; 2. de tussen de entiteiten binnen een groep bestaande bezwaringsstructuur, en met name of het bezwaringsniveau van de geconsolideerde groep aan bepaalde entiteiten is toe te schrijven en of er van aanzienlijke intragroepbezwaring sprake is; 3. informatie over “over-collateralisation” (extra zekerheidsstelling), met name met betrekking tot gedekte obligaties en securitisaties, en over de gevolgen van extra zekerheidsstelling voor de bezwaringsniveaus; 4. additionele informatie over de bezwaring van activa, zekerheden en posten buiten de balanstelling en over de bronnen van bezwaring per belangrijke valuta die niet de rapportagevaluta is als bedoeld in artikel 415, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013; 5. een algemene beschrijving van het aandeel van de posten in kolom 060 “Boekwaarde van niet-bezwaarde activa” van template EU AE1, dat volgens de instelling niet voor bezwaring beschikbaar zal zijn in het kader van haar normale bedrijfsvoering (bv. immateriële activa, met inbegrip van goodwill, uitgestelde belastingvorderingen, materiële activa, afgeleide activa, omgekeerde repo's en vorderingen uit hoofde van aandelenleningen); 6. het bedrag aan onderliggende activa en aan dekkingspoolactiva van behouden securitisaties en behouden gedekte obligaties, en de vermelding of deze onderliggende activa en dekkingspoolactiva bezwaard of niet-bezwaard zijn, samen met het bedrag aan gerelateerde behouden securitisaties en behouden gedekte obligaties; 7. indien zulks relevant is voor de toelichting van de gevolgen die het bedrijfsmodel heeft voor het bezwaringsniveau, nadere bijzonderheden (met inbegrip van kwantitatieve informatie indien zulks dienstig is) over elk van de volgende aspecten: 8. de soorten en bedragen van bezwaarde en niet-bezwaarde activa die in rij 120 van template EU AE1 zijn opgenomen; 9. de bedragen en soorten bezwaarde activa en posten buiten de balanstelling die in rij 010 van template EU AE3 zijn opgenomen die geen verband houden met verplichtingen; 10. indien zulks relevant is in de context van haar gebruik van bezwaring met betrekking tot haar bedrijfsmodel, aanvullende informatie over de uitsplitsing van de volgende rijen in de templates EU AE1, EU AE2 en EU AE3: 11. rij 120 van template EU AE1 - “Overige activa”; 12. rij 230 van template EU AE2 - “Overige ontvangen zekerheden”; 13. rij 010 van template EU AE3 - “Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen” (met name als een deel van de bezwaring van activa verband houdt met verplichtingen en een ander deel niet). |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 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 (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2013/33) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. 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-4)
5. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van 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-6)