NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

**INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN**

**DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES**

(…)

Templates voor kredietrisico

3.1. Algemene opmerkingen

39. 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 5, van deze uitvoeringsverordening wordt overschreden. Voor instellingen die de IRB-benadering toepassen wordt een aparte template C 10.00 gerapporteerd ten behoeve van de output floor.

3.1.1. Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect

40. 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.

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

42. Indien een blootstelling wordt gedekt door een niet-volgestorte kredietprotectie, wordt het gedekte gedeelte aangemerkt als een uitstroom in 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.

43. In het substitutie-effect in het COREP-rapportagekader komt de risicowegingsbehandeling tot uiting die daadwerkelijk van toepassing is op het gedekte deel van de blootstelling.

3.1.2. Rapportage van tegenpartijkredietrisico

44. Blootstellingen die voortvloeien uit tegenpartijkredietrisicoposities worden gerapporteerd in de CR SA- of CR IRB-template, ongeacht of 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

45. De CR SA-templates bieden de informatie die noodzakelijk is het berekenen van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico overeenkomstig de standaardbenadering. Zij bieden met name gedetailleerde informatie over:

a) de verdeling van de blootstellingswaarden volgens 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

46. Voor de berekening van de eigenvermogensvereisten dient overeenkomstig artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013 iedere blootstelling in het kader van de standaardbenadering te worden toegewezen aan een van de 16 blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.

47. 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 aparte dimensie gerapporteerd.

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

a) Blootstellingen toegewezen aan de in artikel 112, punt m), van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde blootstellingscategorie “posten die securitisatieposities vertegenwoordigen” worden in de CR SEC-templates gerapporteerd.

b) Van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingen.

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

a) kredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (standaardbenadering) in de niet-handelsportefeuille, waaronder tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van die verordening (tegenpartijkredietrisico) in de niet-handelsportefeuille;

b) kredietrisico overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de handelsportefeuille;

c) afwikkelingsrisico voortvloeiende uit niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot alle bedrijfsactiviteiten.

50. De template omvat alle blootstellingen waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Instellingen die artikel 94, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toepassen, moeten in deze template ook hun in artikel 92, lid 4, punt b), van die verordening bedoelde handelsportefeuilleposities rapporteren wanneer zij de eigenvermogensvereisten dienaangaande berekenen op basis van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van die verordening (deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 6, en deel drie, titel V, van die verordening). De template geeft daarom niet alleen gedetailleerde informatie over het soort blootstelling (bv. posten binnen of buiten de balanstelling), maar ook informatie over de toewijzing van risicogewichten binnen de respectieve blootstellingscategorieën.

51. Verder bevat CR SA pro-memorieposten in de rijen 0290 tot en met 0330 voor het verzamelen van verdere informatie over blootstellingen die worden gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen en blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.

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

a) centrale overheden of centrale banken (artikel 112, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013);

b) regionale overheden of lokale autoriteiten (artikel 112, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013);

c) publiekrechtelijke lichamen (artikel 112, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013);

d) instellingen (artikel 112, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013);

e) ondernemingen (artikel 112, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013);

f) particulieren en kleine partijen (artikel 112, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013).

53. De rapportage van de pro-memorieposten heeft geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de in template CR SA gerapporteerde blootstellingscategorieën van artikel 112, punten a) tot en met en c) en punten f), tot en met en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013, noch voor de in template CR SA gerapporteerde blootstellingscategorieën van artikel 112, punt i) en j), van die verordening.

54. De rijen voor pro-memorieposten geven aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of “blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen”. Blootstellingen worden in die rijen gerapporteerd indien de debiteuren in de blootstellingscategorieën “centrale overheden of centrale banken”, “regionale overheden of lokale autoriteiten”, “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 “blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen”. 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 “blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen”.

55. Indien bijvoorbeeld een blootstelling waarvan de risicoposten worden berekend met inachtneming van artikel 127 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de waardeaanpassingen minder dan 20 % bedragen, dan wordt die informatie gerapporteerd in rij 0320 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 0320 van de blootstellingscategorie “instellingen”.

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

56. Om een consistente indeling te waarborgen van blootstellingen in de verschillende blootstellingscategorieën van artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013, wordt de volgende stapsgewijze benadering toegepast:

a) In een eerste stap wordt de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren ingedeeld in de desbetreffende (oorspronkelijke) in artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013 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 (bv. garanties, kredietderivaten, eenvoudige benadering van financiële zekerheden) via instromen en uitstromen.

57. 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.

58. 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, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde categorie blootstellingen (blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen).

59. Artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013 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, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013) en blootstellingen met betrekking tot instellingen (artikel 112, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013) of blootstellingen met betrekking tot ondernemingen (artikel 112, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013). In dat geval is het duidelijk dat er sprake is van een impliciete rangorde in die verordening, 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 pas daarna wordt 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, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013 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.

60. 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) die iedere specifieke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie krijgt. De onderstaande rangordecriteria gaan uit van een beslisboom en zijn gebaseerd op beoordeling van de expliciet in Verordening (EU) nr. 575/2013 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 bepalingen van Verordening (EU) nr. 575/2013. Een en ander belet instellingen niet om andere interne toewijzingsprocedures te volgen die evengoed aansluiten bij alle desbetreffende bepalingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de uitlegging daarvan door de daartoe geëigende fora.

61. Een blootstellingscategorie heeft in de rangorde van de beslisboom prioriteit boven andere (d.w.z. eerst wordt bepaald of een blootstelling aan deze categorie kan worden toegewezen, ongeacht het resultaat van die beoordeling) indien 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 beslisboom grafisch zijn weergegeven, zouden derhalve in een bepaalde volgorde worden toegepast.

62. Tegen deze achtergrond resulteert de onderstaande beslisboom in de volgende rangorde:

1. securitisatieposities;

2. blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s);

3. blootstellingen in aandelen;

4. blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling;

5. blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden;

6. blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (ontkoppelde blootstellingscategorieën);

7. blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen;

8. andere posten;

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

10. 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.

63. In het geval van blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging waarbij de doorkijkbenadering of de beleidsbenadering wordt toegepast (artikel 132 bis, punten 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013), worden de onderliggende individuele blootstellingen (in het geval van de doorkijkbenadering) en de individuele groep blootstellingen (in het geval van de beleidsbenadering) in aanmerking genomen en geclassificeerd in hun eigen risicogewichtregel overeenkomstig hun behandeling, in aanmerking nemend dat de beslisboom (zonder nummer 2) relevant is voor de toewijzing van het bijhorende risicogewicht. Alle individuele blootstellingen worden echter ingedeeld bij de blootstellingscategorie blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (“icb’s”).

64. Nth-to-default kredietderivaten, waarvan sprake in artikel 134, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, 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, van Verordening (EU) nr. 575/2013).

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

BESLISBOOM VOOR TOEWIJZING VAN DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN AAN DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN VAN DE STANDAARDBENADERING OVEREENKOMSTIG VERORDENING (EU) NR. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt m), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Securitisatieposities |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorieën van artikel 112, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen in aandelen (zie ook artikel 133 van Verordening (EU) nr. 575/2013) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt k), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorieën van artikel 112, punt l), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (zie ook artikel 129 van Verordening (EU) nr. 575/2013) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Blootstellingen in de vorm van hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen (zie ook artikel 124 en artikel 126 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013) |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt q), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | JA | Andere posten |
| NEE |  |  |
| Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013? | 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 overheden of lokale autoriteiten  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 (voor rapportagedoeleinden is deze blootstellingscategorie opgedeeld in twee sub-blootstellingscategorieën, Ondernemingen – Overige en Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening in de zin van artikel 122 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013).  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen | | |

3.2.4. Toelichting bij de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013

3.2.4.1. De blootstellingscategorie “instellingen”

66. Intragroepsblootstellingen overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden als volgt gerapporteerd:

67. Blootstellingen die aan de vereisten van artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen, worden gerapporteerd in de blootstellingscategorie die van toepassing zou zijn als zij geen intragroepsblootstellingen waren geweest.

68. Overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 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, haar 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. Een en ander betekent dat onder intragroepstegenpartijen niet noodzakelijkerwijs instellingen wordt verstaan, maar ook ondernemingen die zijn toegewezen aan andere blootstellingscategorieën, bv. ondernemingen die nevendiensten verrichten of ondernemingen in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG van de Raad[[1]](#footnote-1). Intragroepsblootstellingen dienen daarom in de desbetreffende blootstellingscategorie te worden gerapporteerd.

3.2.4.2. De blootstellingscategorie “gedekte obligaties”

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

70. In artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad[[2]](#footnote-2) bedoelde obligaties moeten voldoen aan de vereisten van artikel 129, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in de blootstellingscategorie “gedekte obligaties” te kunnen worden geclassificeerd. Daarbij moet in elk afzonderlijk geval worden nagegaan of aan die vereisten is voldaan. Niettemin worden, uit hoofde van artikel 129, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, 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”

71. Indien van de in artikel 132 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 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, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.4 Blootstellingscategorie “Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen”

71a. Ten behoeve van de rapportage wordt de blootstellingscategorie bedoeld in artikel 112, punt i) van Verordening (EU) nr. 575/2013 opgedeeld in sub-blootstellingscategorieën:

a. gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed – niet-IPRE (gedekt):

* niet-IRPE-blootstellingen behandeld overeenkomstig artikel 125, lid 1, met uitzondering van de laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

b. gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt):

* Artikel 125, lid 1, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

c. gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE:

* blootstellingen die niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 124, lid 3, of een gedeelte van een niet-ADC-blootstelling dat het nominale bedrag van het pandrecht van het onroerend goed als bedoeld in artikel 124, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 overschrijdt;

d. gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE:

* Artikel 125, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013
* IPRE-blootstellingen die voldoen aan een van de voorwaarden van artikel 124, lid 2, punt a), ii), 1) tot en met 4), van Verordening (EU) nr. 575/2013;
* IPRE-blootstellingen waarbij de afwijking van artikel 125, lid 2, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast.

e. gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE:

* blootstellingen die niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 124, lid 3, of een gedeelte van een niet-ADC-blootstelling dat het nominale bedrag van het pandrecht van het onroerend goed als bedoeld in artikel 124, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 overschrijdt;

f. gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt):

* niet-IRPE-blootstellingen behandeld overeenkomstig artikel 126, lid 1, met uitzondering van de laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

g. gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt):

* artikel 126, lid 1, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

h. gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE:

* blootstellingen die niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 124, lid 3, of een gedeelte van een niet-ADC-blootstelling dat het nominale bedrag van het pandrecht van het onroerend goed als bedoeld in artikel 124, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 overschrijdt;

i. gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE:

* Artikel 126, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013
* IPRE-blootstellingen waarbij de afwijking van artikel 126, lid 2, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast.

j. gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — IPRE:

* blootstellingen die niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 124, lid 3, of een gedeelte van een niet-ADC-blootstelling dat het nominale bedrag van het pandrecht van het onroerend goed als bedoeld in artikel 124, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 overschrijdt;

k. blootstellingen met betrekking tot gronden, verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC): artikel 126 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.5 Blootstellingscategorie “Ondernemingen”

71b. Voor rapportagedoeleinden is deze blootstellingscategorie opgedeeld in twee sub-blootstellingscategorieën (Ondernemingen – Overige en Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening in de zin van artikel 122 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013).3.2.4.6 Blootstellingscategorie “Aandelen”

71c. Voor rapportagedoeleinden bevat deze blootstellingscategorie blootstellingen als bepaald in artikel 133 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Blootstellingen met betrekking tot aandelen die zijn onderworpen aan artikel 495, lid 1, punt a), artikel 495, lid 2, en artikel 495 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden ook in deze blootstellingscategorie gerapporteerd. Rij 0280 “Andere risicogewichten” wordt gebruikt voor de blootstellingen waarop de in de template genoemde risicogewichten niet van toepassing zijn.

3.2.5. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | |
| 0010 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013 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, van Verordening (EU) nr. 575/2013:  Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die onderhevig zijn aan tegenpartijkredietrisico (deel drie, titel II, hoofdstuk 4 of 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico (zie de instructies voor kolom 0210).  De blootstellingswaarden voor leaseovereenkomsten zijn aan artikel 134, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen. Meer bepaald wordt de restwaarde opgenomen tegen de boekwaarde ervan (d.w.z. de gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode).  In het geval van nettering van balansposten overeenkomstig artikel 219 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden de blootstellingswaarden gerapporteerd rekening houdende met de in de vorm van contanten ontvangen zekerheden. |
| 0030 | (–) Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de oorspronkelijke blootstelling  Artikelen 24 en 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Waardeaanpassingen en voorzieningen voor kredietverliezen (kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110) overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen, alsmede prudente waardeaanpassingen (aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 105, overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt m), afgetrokken bedragen en andere eigenvermogensverlagingen in verband met de actiefpost). |
| 0040 | Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen  De som van de kolommen 0010 en 0030. |
| 0050 - 0100 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  Kredietrisicolimiteringstechnieken in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, van Verordening (EU) nr. 575/2013 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 (indien deze bijvoorbeeld 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. |
| 0050 - 0060 | Niet-volgestorte kredietprotectie: gecorrigeerde waarden (GA)  Artikel 235 van Verordening (EU) nr. 575/2013  In artikel 239, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is de formule te vinden voor het berekenen van de aangepaste waarde GA van een niet-volgestorte kredietprotectie. |
| 0050 | Garanties  Artikel 203 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Niet-volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 59, van Verordening (EU) nr. 575/2013 die geen kredietderivaten omvat. |
| 0060 | Kredietderivaten  Artikel 204 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Volgestorte kredietprotectie  Deze kolommen hebben betrekking op volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 58, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inachtneming van de voorschriften van de artikelen 196, 197 en 200 van die verordening. In de bedragen wordt geen rekening gehouden met de master nettingovereenkomsten (reeds opgenomen in de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren).  Beleggingen in credit linked notes als bedoeld in artikel 218 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 195 en artikel 219 van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld. |
| 0070 | Financiële zekerheden: eenvoudige benadering  Artikel 222, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0080 | Overige volgestorte kredietprotectie  Artikel 232 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0090 - 0100 | SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN  Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 235 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013  De uitstromen komen overeen met het gedekte gedeelte GA van de blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen 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. |
| 0110 | 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. |
| 0120-0140 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN  Artikelen 223 tot en met 228 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 van Verordening (EU) nr. 575/2013).  Credit linked notes als bedoeld in artikel 218 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en nettering van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor nettering van balansposten als bedoeld in artikel 219 van die verordening, 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 wordt door toelaatbare financiële zekerheden, wordt berekend overeenkomstig de artikelen 223 tot en met 228 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | Volatiliteitsaanpassing van de blootstelling  Artikel 223, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Het te rapporteren bedrag wordt bepaald door het effect van de volatiliteitsaanpassing op de blootstelling (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (–) Aangepaste waarde van financiële zekerheden (CVAM)  Artikel 239, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële zekerheden en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, punten c) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  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, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0140 | (–) Waarvan: Volatiliteits- en looptijdaanpassingen  Artikel 223, lid 1, en artikel 239, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  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]. |
| 0150 | Volledig aangepaste blootstellingswaarde (E\*)  Artikel 220, lid 4, artikel 223, leden 2 tot en met 5, en artikel 228, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0160 - 0195 | Uitsplitsing van de volledig aangepaste blootstellingswaarde van posten buiten de balanstelling naar omrekeningsfactor  Artikel 111, artikel 495 quinquies (overgangsregelingen voor onvoorwaardelijk opzegbare kredietlijnen) en artikel 4, lid 1, punt 56, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zie ook artikel 222, lid 3, en artikel 228, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013  De gerapporteerde cijfers zijn de volledig aangepaste blootstellingswaarden vóór toepassing van de omrekeningsfactor. |
| 0200 | Blootstellingswaarde  Artikel 111, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, van die verordening  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, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Op de blootstellingswaarden voor leaseovereenkomsten is artikel 134, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing. Meer bepaald wordt de restwaarde opgenomen tegen de gedisconteerde restwaarde, na inaanmerkingneming van waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren.  De blootstellingswaarden voor CCR-activiteiten zijn dezelfde als die gerapporteerd in kolom 0210. |
| 0210 | Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico (CCR)  Blootstellingswaarde voor CCR-activiteiten berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijnde het relevante bedrag voor de berekening van de risicogewogen posten, d.w.z. nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast en rekening houdende met de aftrek van het geleden CVA-verlies als bedoeld in artikel 273, lid 6, van die verordening.  De blootstellingswaarde voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 291 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In gevallen waarin voor één tegenpartij meer dan één CCR-benadering wordt gebruikt, wordt het geleden CVA -verlies, dat op tegenpartijniveau wordt afgetrokken, toegewezen aan de blootstellingswaarde van de verschillende netting sets in de rijen 0090 tot en met 0130 die de verhouding van de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de respectieve netting sets tot de totale blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de tegenpartij weergeven. Hiervoor wordt de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering volgens de instructies voor kolom 0160 van template C 34.02 gebruikt. |
| 0211 | Waarvan: Voortvloeiend uit tegenpartijkredietrisico met uitsluiting van via een CTP geclearde blootstellingen  Blootstellingen gerapporteerd in kolom 0210, met uitsluiting van die welke voortvloeien uit in artikel 301, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en transacties zolang zij bij een centrale tegenpartij (“CTP”) uitstaan, met inbegrip van CTP-gerelateerde transacties in de zin van artikel 300, punt 2, van die verordening. |
| 0215 | Risicogewogen posten vóór toepassing van ondersteuningsfactoren en vóór valutamismatch  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zonder rekening te houden met de kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis van die verordening.  De risicogewogen post van de restwaarde van geleasede activa valt onder artikel 134, lid 7, zin 5, en wordt berekend volgens de formule „1/t \* 100 % \* restwaarde”. Meer bepaald is de restwaarde de niet-gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode, die periodiek opnieuw wordt beoordeeld om de voortdurende geschiktheid te waarborgen. |
| 0216 | (–) Aanpassing risicogewogen posten in verband met de kmo-ondersteuningsfactor  Aftrekking van het verschil tussen, naargelang het geval, de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten voor niet in wanbetaling zijnde blootstellingen met betrekking tot een kmo (“risk-weighted exposure amounts” – RWEA), en RWEA\*, overeenkomstig artikel 501, punt 1, van die verordening. |
| 0217 | (–) Aanpassing risicogewogen posten in verband met de infrastructuurondersteuningsfactor  Aftrekking van het verschil tussen de overeenkomstig deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten en de aangepaste RWEA voor kredietrisico voor blootstellingen met betrekking tot entiteiten actief in de exploitatie of financiering van fysieke structuren of faciliteiten, systemen en netwerken die essentiële openbare diensten verrichten of ondersteunen, overeenkomstig artikel 501 bis van die verordening. |
| 0220 | Risicogewogen posten na toepassing van ondersteuningsfactoren en na valutamismatch  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdende met de kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis van die verordening.  De risicogewogen post van de restwaarde van geleasede activa valt onder artikel 134, lid 7, zin 5, en wordt berekend volgens de formule „1/t \* 100 % \* restwaarde”. Meer bepaald is de restwaarde de niet-gedisconteerde geschatte restwaarde aan het einde van de leaseperiode, die periodiek opnieuw wordt beoordeeld om de voortdurende geschiktheid te waarborgen.  In het geval van een valutamismatch wordt het effect weerspiegeld in de RWEA die in deze kolom wordt gerapporteerd. |
| 0230 | Waarvan: met een kredietbeoordeling door een aangewezen ekbi  Artikel 112, punten a) tot en met d), f), g), l), n), o) en q), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0241 | PRO-MEMORIEPOST: RWEA IN VERBAND MET IMPACT VAN TOEPASSING VAN OVERGANGSBEPALINGEN OVER OMREKENINGSFACTOREN VOOR ONVOORWAARDELIJK OPZEGBARE KREDIETLIJNEN  Artikel 495 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het verschil tussen de risicogewogen posten berekend zonder toepassing van de overgangsbepalingen en de risicogewogen posten berekend met toepassing van de overgangsbepalingen wordt gerapporteerd. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 0010 | Totale blootstellingen |
| 0011 | waarvan: Blootstellingen met betrekking tot centrale banken  Artikel 112, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0015 | waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën “icb’s” en “blootstellingen in aandelen”  Artikel 127 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Deze rij wordt alleen gerapporteerd voor de blootstellingscategorieën “blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” en “blootstellingen in aandelen”.  Een blootstelling die in artikel 112, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt genoemd, wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie “icb’s”, een blootstelling die in artikel 133 van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt genoemd, wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie “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 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | waarvan: Kmo  Artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Alle blootstellingen met betrekking tot kmo’s worden hier gerapporteerd. |
| 0030 | waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo’s  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen. |
| 0035 | waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen. |
| 0050 | 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, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | 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, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0061 | waarvan: IPRE-blootstellingen die voldoen aan een van de voorwaarden van artikel 124, lid 2, punt a), ii), 1) tot en met 4), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE”. |
| 0062 | waarvan: IPRE-blootstellingen waarbij de afwijking van artikel 125, lid 2, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast.  Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE”. |
| 0063 | waarvan: IPRE-blootstellingen waarbij de afwijking van artikel 126, lid 2, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast.  Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE”. |
| 0064 | waarvan: Blootstellingen in aandelen in het kader van de interneratingbenadering (IRB):  Uitsluitend gerapporteerd in de sub-blootstellingscategorie “Blootstellingen in aandelen”. Blootstellingen onderworpen aan artikel 495, lid 1, punt a), en artikel 495, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0070-0130 | 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 4, punt f), en artikel 299, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden toegewezen aan de blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn. Instellingen die artikel 94, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toepassen, geven, op basis van de onderstaande criteria, ook een uitsplitsing van hun in artikel 92, lid 4, punt b), van die verordening bedoelde 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. |
| 0070 | Blootstellingen binnen de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn  In artikel 24 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen.  Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0090 tot en met 0130. Zij worden dus niet in deze rij gerapporteerd.  Niet-afgewikkelde transacties als bedoeld in artikel 379, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden niettemin in deze rij gerapporteerd. |
| 0080 | Blootstellingen buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn  Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde posten.  Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0090 tot en met 0130. Zij worden dus niet in deze rij gerapporteerd. |
| 0090-0130 | Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn  Transacties die onderhevig zijn aan tegenpartijkredietrisico, d.w.z. afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties. |
| 0090 | Netting sets met effectenfinancieringstransacties  Netting sets die uitsluitend effectenfinancieringstransacties in de zin van artikel 4, lid 1, punt 139, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bevatten.  Effectenfinancieringstransacties die in een contractuele productoverschrijdende netting set zijn opgenomen en derhalve in rij 0130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd. |
| 0100 | Waarvan: centraal gecleard via een gCTP  In artikel 301, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en transacties zolang zij bij een gekwalificeerde centrale tegenpartij (“gCTP”) in de zin van artikel 4, lid 1, punt 88, van die verordening uitstaan, met inbegrip van gCTP-gerelateerde transacties, waarvoor de risicogewogen posten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van die verordening. “gCTP-gerelateerde transactie” heeft dezelfde betekenis als CTP-gerelateerde transactie in artikel 300, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, wanneer de CTP een gCTP is. |
| 0110 | Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn  Netting sets die uitsluitend in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn in de zin van artikel 272, punt 2, van die verordening bevatten.  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een contractuele productoverschrijdende netting set zijn opgenomen en derhalve in rij 0130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd. |
| 0120 | Waarvan: centraal gecleard via een gCTP  Zie de instructies voor rij 0100. |
| 0130 | Van contractuele productoverschrijdende netting sets  Netting sets die transacties van verschillende productcategorieën bevatten (artikel 272, punt 11, van Verordening (EU) nr. 575/2013) bevatten, d.w.z. derivaten en effectenfinancieringstransacties, waarvoor een overeenkomst inzake productoverschrijdende netting in de zin van artikel 272, punt 25, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bestaat. |
| 0140-0280 | UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Artikel 306, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Artikel 305, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Artikel 232, lid 3, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Artikel 133, lid 2, en artikel 48, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Artikel 471 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Artikel 89, lid 3, en artikel 379 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0280 | Andere risicogewichten  Deze rij is niet beschikbaar voor de blootstellingscategorieën “overheden”, “ondernemingen”, “instellingen” en “particulieren en kleine partijen”.  Voor het rapporteren van blootstellingen waarop de in de template genoemde risicogewichten niet van toepassing zijn.  Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Nth-to-default kredietderivaten zonder rating volgens de standaardbenadering (artikel 134, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013) worden in deze rij gerapporteerd in de blootstellingscategorie “Andere posten”. |
| 0281-0284 | UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB’S)  Deze rijen worden alleen gerapporteerd voor de “blootstellingscategorie instellingen voor collectieve belegging (icb’s)”, overeenkomstig de artikelen 132, 132 bis, 132 ter en 132 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0281 | Doorkijkbenadering  Artikel 132 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0282 | Beleidsbenadering  Artikel 132 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0283 | Fall-backbenadering  Artikel 132, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0290-0330 | Pro-memorieposten  Zie voor de rijen 0290 tot en met 0330 ook de toelichting over het doel van de pro-memorieposten in het algemene gedeelte van de CR SA. |
| 0290 | Door hypotheken op zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen  Artikel 112, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zie ook de toelichting onder 3.2.4.4 van CR SA.  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 van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door zakelijk onroerend goed worden gedekt. |
| 0300 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %  Artikel 112, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie “Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden indien er geen sprake zou zijn van wanbetaling. |
| 0310 | Door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen  Artikel 112, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zie ook de toelichting onder 3.2.4.4 van CR SA.  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 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij door niet-zakelijk onroerend goed worden gedekt. |
| 0320 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %  Artikel 112, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie “Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden indien er geen sprake zou zijn van wanbetaling. |
| 0330 | Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)  Artikel 112, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zie ook de toelichting onder 3.2.4.4 van CR SA.  Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor ADC-blootstellingen overeenkomstig artikel 126 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd indien zij ADC-blootstellingen zijn. |

1. Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 54, lid 3, punt g) van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)