NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

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

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

(…)

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

3.4.1.1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | **OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0010 van de CR SA-template. |
| 0020 | **Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**  De oorspronkelijke blootstelling vóór de toepassing van omrekeningsfactoren voor de blootstellingen die als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd, en voor blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die zijn toegewezen aan de blootstellingscategorieën “blootstellingen in aandelen” of “blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s)”.  Deze “pro-memoriepost” biedt aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling. Blootstellingen die zijn geclassificeerd als in artikel 112, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”, worden gerapporteerd wanneer de debiteuren zouden zijn gerapporteerd indien die blootstellingen niet in de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” waren ondergebracht.  Deze informatie betreft een “pro-memoriepost” en heeft dus geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de blootstellingscategorieën “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”, “blootstellingen in aandelen” of “blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” als genoemd in artikel 112, punten j), p) en o), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum naar de blootstellingscategorie “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn overgegaan, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde. |
| 0050 | **Algemene kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede in Verordening (EU) 183/2014  Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal, vóór toepassing van de in artikel 62, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde begrenzing.  Het te rapporteren bedrag is het bedrag exclusief belastingeffecten. |
| 0055 | **Specifieke kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede in Verordening (EU) 183/2014 |
| 0060 | **Afschrijvingen**  Afschrijvingen als bedoeld in IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9. |
| 0061 | **Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen**  In overeenstemming met artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste indiening van gegevens als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 0075 | **Blootstellingswaarde**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0200 van de CR SA-template. |
| 0080 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN VÓÓR VALUTA-MISMATCH**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0215 van de CR SA-template. |
| 0081 | (–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0216 van de CR SA-template. |
| 0082 | (–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0217 van de CR SA-template. |
| 0090 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN NA VALUTA-MISMATCH**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0220 van de CR SA-template. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010 | Centrale overheden of centrale banken  Artikel 112, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0020 | Regionale overheden of lokale autoriteiten  Artikel 112, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0030 | Publiekrechtelijke lichamen  Artikel 112, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0040 | Multilaterale ontwikkelingsbanken  Artikel 112, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0050 | Internationale organisaties  Artikel 112, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0060 | Instellingen  Artikel 112, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0070 | Ondernemingen  Artikel 112, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0075 | Waarvan: Kmo  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template. | |
| 0076 | Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening  Artikel 122 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0080 | Particulieren en kleine partijen  Artikel 112, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0085 | Waarvan: Kmo  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template. | |
| 0090 | Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen  Artikel 112, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0091 | Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)  Zie de CR SA-template. | |
| 0092 | Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)  Zie de CR SA-template. | |
| 0093 | Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE  Zie de CR SA-template. | |
| 0094 | Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE  Zie de CR SA-template. | |
| 0900 | Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE:  Zie de CR SA-template. | |
| 0901 | Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)  Zie de CR SA-template. | |
| 0902 | Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)  Zie de CR SA-template. | |
| 0903 | Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE  Zie de CR SA-template. | |
| 0904 | Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE  Zie de CR SA-template. | |
| 0905 | Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — IPRE  Zie de CR SA-template. | |
| 0906 | Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)  Zie de CR SA-template. | |
| 0095 | Waarvan: Kmo  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0020 van de CR SA-template. | |
| 0100 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling  Artikel 112, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0115 | Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden  Artikel 112, punt k), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0120 | Gedekte obligaties  Artikel 112, punt l), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0130 | Blootstellingen m.b.t. instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn  Artikel 112, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0140 | Instellingen voor collectieve belegging (icb’s)  Artikel 112, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Som van de rijen 0141 tot en met 0143 | |
| 0141 | Doorkijkbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0281 van de CR SA-template. | |
| 0142 | Beleidsbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0282 van de CR SA-template. | |
| 0143 | Fall-backbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0283 van de CR SA-template. | |
| 0150 | Blootstellingen in aandelen  Artikel 112, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0160 | Overige blootstellingen  Artikel 112, punt q), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | |
| 0170 | Totale blootstellingen | |

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

3.4.2.1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** |  |
| 0010 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0020 van de CR IRB-template |
| 0030 | **Waarvan in wanbetaling**  De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 0040 | **In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste rapportagedatum als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde. |
| 0050 | **Algemene kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede in Verordening (EU) 183/2014. |
| 0055 | **Specifieke kredietrisicoaanpassingen**  Kredietrisicoaanpassingen als bedoeld in artikel 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede in Verordening (EU) 183/2014. |
| 0060 | **Afschrijvingen**  Afschrijvingen als bedoeld in IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9. |
| 0070 | **Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling**  De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste indiening van gegevens als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 0080 | INTERNERATINGSCHAAL/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0010 van de CR IRB-template |
| 0090 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor de kolommen 0230 en 0240 van de CR IRB-template: de naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD (%) betreft alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen met betrekking tot grote entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten. Artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 is van toepassing.  Voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening waarbij de PD wordt geraamd, moet de gerapporteerde waarde ofwel de geraamde LGD of de LGD voor toezichtdoeleinden zijn. Voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen geen gegevens worden gerapporteerd omdat deze niet beschikbaar zijn. |
| 0100 | **Waarvan: in wanbetaling**  De naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 0105 | **Blootstellingswaarde**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0110 van de CR IRB-template |
| 0110 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0255 van de CR IRB-template |
| 0120 | **Waarvan in wanbetaling**  De risicogewogen posten voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zijn geclassificeerd. |
| 0121 | **(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0256 van de CR IRB-template |
| 0122 | **(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0257 van de CR IRB-template |
| 0125 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0260 van de CR IRB-template |
| 0130 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 0280 van de CR IRB-template |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** |  |
| 0010 | **Centrale overheden en centrale banken**  Artikel 147, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0011 | **Waarvan: Regionale overheden of lokale autoriteiten**  Artikel 147, lid 3 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0012 | **Regionale overheden of lokale autoriteiten**  Artikel 147, lid 2, punt a bis), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0013 | **Publiekrechtelijke lichamen**  Artikel 147, lid 2, punt a bis), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0020 | **Instellingen**  Artikel 147, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0030 | **Ondernemingen**  Alle blootstellingen met betrekking tot ondernemingen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0050 | **Waarvan: Kmo**  Artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Voor de indeling in deze sub-blootstellingscategorie gebruiken de rapporterende entiteiten de definitie van kmo van artikel 5, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0051 | **Waarvan: Grote ondernemingen**  Artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Voor de indeling in deze sub-blootstellingscategorie gebruiken de rapporterende entiteiten de definitie van grote onderneming van artikel 142, lid 1, punt 5 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0052 | **Gespecialiseerde kredietverlening**  Artikel 147, lid 2, punt c), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 1. |
| 0053-0056 | **Gespecialiseerde kredietverlening – soorten blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening**  De instellingen rapporteren de volgende soorten blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 147, lid 8, tweede alinea, in de desbetreffende rij: gespecialiseerde kredietverlening “project”, “objectfinanciering”, “grondstoffenfinanciering” en “inkomstengenererend onroerend goed” (IPRE). |
| 0057 | **Gekochte kortlopende vorderingen**  Artikel 147, lid 2, punt c), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0058 | **Andere**  Artikel 147, lid 2, punt c), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0060 | **Particulieren en kleine partijen**  Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0070 | **Waarvan: Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, die worden gedekt door onroerend goed als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 75, d), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  . |
| 0080 | **Waarvan: Kmo**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, gerapporteerd onder B.6.1 tot en met B.6.4, die worden gedekt door onroerend goed als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 75, d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0090 | **Waarvan: Niet-kmo’s**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, gerapporteerd onder B.6.1 tot en met B.6.4, die worden gedekt door onroerend goed als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 75, d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0095 | **Gedekt door niet-zakelijk onroerend goed**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die door als zekerheid erkend niet-zakelijk onroerend goed worden gedekt, zullen worden beschouwd als door niet-zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, ongeacht de verhouding tussen de waarde van de zekerheid en de blootstelling of het doel van de lening. |
| 0100 | **Gekwalificeerd revolverend**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 154, lid 4, van die verordening. |
| 0105 | **Gekochte kortlopende vorderingen**  Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iii) van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0110 | **Andere particulieren en kleine partijen**  Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv) van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Waarvan: Kmo**  Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0130 | **Waarvan: Niet-kmo’s**  Andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0132 | Instellingen voor collectieve belegging (icb’s)  Artikel 147, lid 2, punt e bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0133 | Doorkijkbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0190 van de CR IRB-template. |
| 0134 | Beleidsbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0200 van de CR IRB-template. |
| 0135 | Fall-backbenadering  Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor rij 0210 van de CR IRB-template. |
| 0140 | **Aandelen**  “Blootstellingen in aandelen” als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0150 | **Totale blootstellingen** |

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

3.4.3.1. Algemene opmerkingen

88. Deze template dient om meer informatie te ontvangen over de elementen van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer. De gevraagde informatie heeft betrekking op de overeenkomstig deel drie, titel II en titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde eigenvermogensvereisten en de geografische locatie voor kredietblootstellingen, securitisatieblootstellingen en handelsportefeuilleblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (CCB) overeenkomstig artikel 140 van Richtlijn 2013/36/EU (relevante kredietblootstellingen).

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

90. De in artikel 5, lid 5, van deze uitvoeringsverordening vastgestelde drempel is niet van toepassing voor de rapportage van deze uitsplitsing.

91. Om de geografische locatie te bepalen, worden de blootstellingen toegewezen op basis van een directe debiteur, zoals bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie[[1]](#footnote-1). Bij de rapportage van in deze template beschreven informatie wijzigen kredietrisicolimiteringstechnieken daarom de toewijzing van een blootstelling aan de geografische locatie niet.

3.4.3.2. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** |  |
| 0010 | **Bedrag**  De waarde van de relevante kredietblootstellingen en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten zoals bepaald overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij. |
| 0020 | **Percentage** |
| 0030 | **Kwalitatieve informatie**  Deze informatie wordt alleen gerapporteerd voor het land van vestiging van de instelling (het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst) en het “Totaal” van alle landen.  De instellingen rapporteren {y} of {n}, overeenkomstig de instructies voor de betrokken rij. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** |  |
| 0010-0020 | **Relevante kredietblootstellingen – Kredietrisico**  De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU. |
| 0010 | **Blootstellingswaarde volgens de standaardbenadering**  De overeenkomstig artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen.  De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille wordt van deze rij uitgesloten en wordt in rij 0055 gerapporteerd. |
| 0020 | **Blootstellingswaarde volgens de interneratingbenadering**  De overeenkomstig artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen.  De blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille wordt van deze rij uitgesloten en wordt in rij 0055 gerapporteerd. |
| 0030-0040 | **Relevante kredietblootstellingen – Marktrisico**  De relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU. |
| 0030 | **Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor de standaardbenadering**  De som van de nettolong- en nettoshortposities overeenkomstig artikel 327 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gelden:  - blootstellingen met betrekking tot niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten;  - blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities in de handelsportefeuille;  - blootstellingen met betrekking tot correlatiehandelsportefeuilles;  - blootstellingen met betrekking tot effecten met aandelenkarakter, en  - blootstellingen met betrekking tot icb’s indien kapitaalvereisten worden berekend overeenkomstig artikel 348 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille volgens interne modellen**  Voor relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU waarvoor eigenvermogensvereisten van deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gelden, wordt de som van het volgende gerapporteerd:  - de reële waarde van niet-afgeleide posities die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU, vastgesteld overeenkomstig artikel 104 van Verordening (EU) nr. 575/2013;  - de notionele waarde van derivaten die relevante kredietblootstellingen als bedoeld in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU vertegenwoordigen. |
| 0055 | **Relevante kredietblootstellingen – Securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille**  De overeenkomstig artikel 248 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende blootstellingswaarde voor de in artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen. |
| 0070-0110 | **Eigenvermogensvereisten en -wegingen** |
| 0070 | **Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)**  De som van de rijen 0080, 0090 en 0100. |
| 0080 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Kredietrisico**  De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille worden van deze rij uitgesloten en worden in rij 0100 gerapporteerd.  De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 1 tot en met 4 en hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde risicogewogen posten. |
| 0090 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Marktrisico**  De eigenvermogensvereisten als berekend overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor specifiek risico of overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor additioneel wanbetalings- en migratierisico ten aanzien van in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het marktrisicokader omvatten onder meer de overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende eigenvermogensvereisten voor securitisatieposities en de overeenkomstig artikel 348 van die verordening bepaalde eigenvermogensvereisten voor instellingen voor collectieve belegging. |
| 0100 | **Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Gesecuritiseerde posities in de niet-handelsportefeuille**  De overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende eigenvermogensvereisten voor in artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde relevante kredietblootstellingen in het betrokken land.  De eigenvermogensvereisten bedragen 8 % van de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde risicogewogen posten. |
| 0110 | **Wegingen van eigenvermogensvereisten**  De weging die wordt toegepast op het contracyclische kapitaalbufferpercentage in elk land, wordt berekend als een ratio van eigenvermogensvereisten die als volgt wordt bepaald:  1. Teller: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op de relevante kredietblootstellingen in het betrokken land [r0070; c0010; landenblad],  2. Noemer: het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op alle kredietblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de in artikel 140, lid 4, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde contracyclische buffer overeenkomstig [r0070; c0010; “Totaal”].  Informatie over de wegingen van de eigenvermogensvereisten wordt niet voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd. |
| 0120-0140 | **Contracyclische bufferpercentages** |
| 0120 | **Door de aangewezen autoriteit bepaald contracyclisch kapitaalbufferpercentage**  Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land door de aangewezen autoriteit van dat land is bepaald overeenkomstig de artikelen 136, 137 en 139, artikel 140, lid 2, punten a) en c), en artikel 140, lid 3, punt b), van Richtlijn 2013/36/EU.  Deze rij wordt leeg gelaten wanneer de aangewezen autoriteit van het betrokken land geen contracyclisch bufferpercentage voor dat land heeft bepaald.  Contracyclische kapitaalbufferpercentages die door de aangewezen autoriteit zijn bepaald, maar op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn in het betrokken land, worden niet gerapporteerd.  Informatie over het door de aangewezen autoriteit bepaalde contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt niet voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd. |
| 0130 | **Contracyclisch kapitaalbufferpercentage zoals van toepassing voor het land van de instelling**  Het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat voor het betrokken land van toepassing is en door de aangewezen autoriteit van het land van vestiging van de instelling werd bepaald overeenkomstig de artikelen 137, 138 en 139, artikel 140, lid 2, punt b), en artikel 140, lid 3, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU. Contracyclische kapitaalbufferpercentages die op de rapportagereferentiedatum nog niet van toepassing zijn, worden niet gerapporteerd.  Informatie over het contracyclische kapitaalbufferpercentage dat in het land van de instelling van toepassing is, wordt niet voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd. |
| 0140 | **Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage**  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage zoals vastgesteld overeenkomstig artikel 140, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU.  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt berekend als het gewogen gemiddelde van de contracyclische bufferpercentages die van toepassing zijn in de rechtsgebieden waar de relevante kredietblootstellingen van de instelling gesitueerd zijn of die in het kader van artikel 140 worden toegepast krachtens artikel 139, leden 2 of 3, van Richtlijn 2013/36/EU. Het relevante contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt gerapporteerd in [r0120; c0020; landenblad] of [r0130; c0020; landenblad], al naargelang.  De weging die in elk land op het contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt toegepast, is het aandeel van eigenvermogensvereisten in de totale eigenvermogensvereisten en wordt gerapporteerd in [r0110; c0020; landenblad].  Informatie over het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt alleen voor het “Totaal” van alle landen gerapporteerd, en niet voor ieder land apart. |
| 0150 - 0160 | **Gebruik van de 2 %-drempel** |
| 0150 | **Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen**  Overeenkomstig artikel 2, lid 5, punt b), van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen buitenlandse algemene kredietblootstellingen die in totaal niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen van de betrokken instelling, worden toegewezen aan de lidstaat van herkomst van een instelling. Bij de berekening van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen worden de algemene kredietblootstellingen waarvan de locatie in overeenstemming met artikel 2, lid 5, punt a), en artikel 2, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie is bepaald, buiten beschouwing gelaten.  Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij “y” in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het “Totaal” van alle landen.  Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij “n” in de desbetreffende cel. |
| 0160 | **Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille**  Overeenkomstig artikel 3, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie mogen instellingen blootstellingen in de handelsportefeuille aan hun lidstaat van herkomst toewijzen indien de totale blootstellingen in de handelsportefeuille niet groter zijn dan 2 % van het totaalbedrag van de algemene kredietblootstellingen, de blootstellingen in de handelsportefeuille en de securitisatieblootstellingen.  Als de instelling van deze afwijking gebruikmaakt, vermeldt zij “y” in de template voor het rechtsgebied dat overeenkomt met haar lidstaat van herkomst en voor het “Totaal” van alle landen.  Als een instelling geen gebruik maakt van deze afwijking, vermeldt zij “n” in de desbetreffende cel. |

1. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de bepaling van de geografische locatie van de relevante kredietblootstellingen voor de berekening van instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentages (PB L 309 van 30.10.2014, blz. 5). [↑](#footnote-ref-1)