BIJLAGE VI — Instructies voor de openbaarmaking van informatie over het toepassingsgebied van het regelgevingskader

**Template EU LI1 - Verschillen tussen het boekhoudkundige toepassingsgebied en het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie en mapping van categorieën financiële overzichten met wettelijke risicocategorieën.** Flexibele opmaak.

1. De instellingen maken de in artikel 436, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU LI1 die in bijlage V bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| Verwijzingen naar wetgeving en instructies | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 tot en met XXX | **Totaal activa**  De rijstructuur moet hetzelfde zijn als de rijstructuur van de balans die bij de laatst beschikbare financiële rapportage van de instelling is gebruikt.  “Financiële rapportage” verwijst naar de jaarlijkse individuele of geconsolideerde financiële overzichten als gedefinieerd in de artikelen 4 en 24 van Richtlijn (EU) 2013/34[[2]](#footnote-2), alsook (in voorkomend geval) naar de financiële overzichten in de zin van de internationale standaarden voor jaarrekeningen zoals goedgekeurd in de EU bij de toepassing van Verordening (EG) nr. 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 tot en met XXX | **Totaal passiva**  De rijstructuur moet hetzelfde zijn als de rijstructuur van de balans die bij de laatst beschikbare financiële rapportage van de instelling is gebruikt.  “Financiële rapportage” verwijst naar de jaarlijkse individuele of geconsolideerde financiële overzichten als gedefinieerd in de artikelen 4 en 24 van Richtlijn 2013/34/EU, alsook (in voorkomend geval) naar de jaarrekeningen in de zin van de internationale standaarden voor jaarrekeningen zoals goedgekeurd in de EU bij de toepassing van Verordening (EG) nr. 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Verwijzingen naar wetgeving en instructies | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| **a** | **Boekwaarde zoals gerapporteerd in gepubliceerde financiële overzichten**  Bedrag dat wordt gerapporteerd aan de actiefzijde en de passiefzijde van de balans opgesteld volgens de consolidatievereisten in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, waaronder Richtlijn 2013/34/EU en Richtlijn 86/635/EEG[[4]](#footnote-4), of de internationale standaarden voor jaarrekeningen zoals goedgekeurd in de EU |
| **b** | **Boekwaarde in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie**  Bedrag dat wordt gerapporteerd aan de actiefzijde en de passiefzijde van de balans opgesteld volgens de wettelijke consolidatievereisten in deel een, titel II, afdelingen 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien het toepassingsgebied van de boekhoudkundige consolidatie en het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie precies hetzelfde zijn, moeten de kolommen a en b van deze template worden samengevoegd. |
| **c** | **Boekwaarde van posten die onder het kredietrisicokader vallen**  Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is |
| **d** | **Boekwaarde van posten die onder het tegenpartijkredietrisicokader vallen**  Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is |
| **e** | **Boekwaarde van posten die onder het securitisatiekader vallen**  Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) in de niet-handelsportefeuille waarop deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is |
| **f** | **Boekwaarde van posten die onder het marktrisicokader vallen**  Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is Posten die overeenkomen met securitisatieposities in de handelsportefeuille – waarop de vereisten van deel drie, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing zijn – worden in deze kolom opgenomen. |
| **g** | **Boekwaarde van posten die niet onder eigenvermogensvereisten vallen of die onderworpen zijn aan aftrekking van het eigen vermogen**  Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 niet onder eigenvermogensvereisten vallen; Boekwaarde volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van posten (niet zijnde posten buiten de balanstelling) die overeenkomstig deel twee van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen zijn aan aftrekking van het eigen vermogen  Aftrekposten kunnen bijvoorbeeld de in de artikelen 37, 38, 39 en 41 van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde posten zijn.  De bedragen voor activa moeten de bedragen zijn die daadwerkelijk van het eigen vermogen zijn afgetrokken, rekening houdend met een eventuele toegestane verrekening met verplichtingen via aftrek (inclusief eventuele drempel voor aftrek) krachtens de desbetreffende artikelen in deel twee van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien de in artikel 36, lid 1, punt k), en artikel 48 van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde posten een risicogewicht van 1 250 % krijgen in plaats van te worden afgetrokken, dienen zij niet openbaar te worden gemaakt in kolom g van deze template, maar in de andere passende kolommen van template EU LI1. Dit geldt ook voor alle andere posten met een risicogewicht van 1 250 % overeenkomstig de vereisten in Verordening (EU) nr. 575/2013.  De bedragen voor verplichtingen zijn de bedragen zijn die in aanmerking moeten worden genomen voor de bepaling van het bedrag aan activa dat overeenkomstig de desbetreffende artikelen in deel twee van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het eigen vermogen moet worden afgetrokken. Voorts moeten in deze kolom alle andere verplichtingen openbaar worden gemaakt dan die welke i) relevant zijn voor de toepassing van de vereisten in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of ii) relevant zijn voor de toepassing van de vereisten in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, en titel IV van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **alle kolommen** | Wanneer voor een afzonderlijke post overeenkomstig meer dan één risicokader kapitaalvereisten gelden, moeten de waarden openbaar worden gemaakt in alle kolommen die betrekking hebben op de desbetreffende kapitaalvereisten. De som van de bedragen in de kolommen c tot en met g van deze template kan dus groter zijn dan het bedrag in kolom b van deze template. Instellingen moeten kwalitatieve toelichtingen verstrekken over de activa en verplichtingen die onderworpen zijn aan kapitaalvereisten voor meer dan één in deel drie van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermeld risicokader. |

**Template EU LI2 – Belangrijkste bronnen van verschillen tussen wettelijke blootstellingsbedragen en boekwaarden in financiële overzichten.** Vaste opmaak.

1. Instellingen moeten de in artikel 436, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door template EU LI2 in bijlage V bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Bedrag van de boekwaarde van activa in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie**  De bedragen in de kolommen b tot en met e van deze template moeten dezelfde zijn als de bedragen in de kolommen c tot en met f van template EU LI1. |
| 2 | **Bedrag van de boekwaarde van verplichtingen in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie**  De bedragen in de kolommen b tot en met e van deze template moeten dezelfde zijn als de bedragen in de kolommen c tot en met f van template EU LI1. |
| 3 | **Totaal nettobedrag in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie**  Bedrag van de verrekening op de balans tussen activa en verplichtingen in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie, ongeacht of die activa en verplichtingen in aanmerking komen voor de specifieke verrekeningsregels bij de toepassing van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 5, en titel IV van Verordening (EU) nr. 575/2013  Het bedrag in deze rij moet gelijk zijn aan de waarde in rij 1 minus de waarde in rij 2 van deze template. |
| 4 | **Bedragen buiten de balanstelling**  Vermeld hier de oorspronkelijke blootstellingen buiten de balanstelling, vóór het eventuele gebruik van een omrekeningsfactor, uit het vastgestelde overzicht van posten buiten de balanstelling, volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie in kolom a tot en met d van deze template. |
| 5 | ***Verschillen in waardering***  Impact van de boekwaarde van waardeaanpassingen overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 2, artikel 34 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en deel drie, titel I, hoofdstuk 3, artikel 105 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op blootstellingen in de handelsportefeuille en in de niet-handelsportefeuille gemeten tegen reële waarde overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.  Dit bedrag moet stroken met het bedrag in rij 7 van template EU CC1 en met het bedrag in rij 12 kolom f van template EU PV1. |
| 6 | ***Verschillen als gevolg van verschillende verrekeningsregels, behalve die welke reeds in rij 2 van deze template zijn opgenomen***  Deze post verwijst naar de netto blootstellingsbedragen binnen en buiten de balanstelling na toepassing van de specifieke verrekeningsregels in deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en deel drie, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het resultaat van de toepassing van de verrekeningsregels kan negatief (indien meer blootstellingen moeten worden verrekend dan bij gebruik van verrekening binnen de balanstelling in rij 2 van deze template) of positief zijn (indien de toepassing van verrekeningsregels in Verordening (EU) nr. 575/2013 ertoe leidt dat een lager bedrag wordt verrekend dan bij verrekening binnen de balanstelling in rij 2 van deze template). |
| 7 | ***Verschillen als gevolg van de inaanmerkingneming van voorzieningen***  Heropneming in de blootstellingswaarde van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen (als gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) 183/2014 van de Commissie[[5]](#footnote-5)) die in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor risicowegingsdoeleinden zijn afgetrokken van de boekwaarde van blootstellingen uit hoofde van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Ten aanzien van blootstellingen met een risicogewicht overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten, wanneer de boekwaarde in de financiële overzichten in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie is verminderd door elementen die krachtens de bovengenoemde gedelegeerde verordening als algemene kredietrisicoaanpassingen gelden, deze elementen opnieuw in de blootstellingswaarde worden opgenomen. |
| 8 | ***Verschillen als gevolg van het gebruik van kredietrisicolimiteringstechnieken***  Impact van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken als gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 575/2013 op de blootstellingswaarde in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie. |
| 9 | ***Verschillen als gevolg van kredietomrekeningsfactoren***  Impact van de toepassing van de desbetreffende omrekeningsfactoren overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 op de blootstellingswaarde van blootstellingen buiten de balanstelling in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie  De omrekeningsfactor voor posten buiten de balanstelling met een risicogewicht overeenkomstig deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moet worden bepaald overeenkomstig de artikelen 111, 166, 167 en 182 (voor kredietrisico) en artikel 246 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (voor securitisatierisico). |
| 10 | ***Verschillen als gevolg van securitisatie met risico-overdracht***  Impact van het gebruik van gesecuritiseerde transacties voor de overdracht van kredietrisico aan derden overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 op de blootstellingswaarde van gesecuritiseerde blootstellingen. |
| 11 | *Andere verschillen (indien relevant)*  Andere belangrijke oorzaken van verschillen tussen de boekwaarden in de financiële overzichten in het kader van het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie en de blootstellingsbedragen die voor wettelijke doeleinden in aanmerking worden genomen  Instellingen moeten de in deze rij opgenomen kwantitatieve openbaarmakingen aanvullen met kwalitatieve toelichtingen op de belangrijkste oorzaken van deze verschillen in tabel EU LIA. |
| 12 | **Voor wettelijke doeleinden in aanmerking genomen blootstellingsbedragen**  Geaggregeerd bedrag dat als uitgangspunt dient voor de berekening van de risicogewogen posten na de toepassing van andere kredietrisicolimiteringsmethoden dan verrekening in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en na de toepassing van verrekeningsvereisten in deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in deel drie, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor elk van de risicocategorieën  Wanneer de standaardbenadering wordt gevolgd, is dit de waarde na specifieke kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en andere eigenvermogensverlagingen in verband met de actiefpost. Voor de in bijlage I bij deze uitvoeringsverordening vermelde posten buiten de balanstelling moet het blootstellingsbedrag de nominale waarde zijn na aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen, vermenigvuldigd met het toepasselijke percentage in artikel 111, lid 1, punten a) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Voor de interneratingbenadering moet de openbaar gemaakte waarde de blootstellingswaarde in de zin van de artikelen 166, 167 en 168 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn.  De boekwaarden als gerapporteerd in de financiële overzichten in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie moeten dus openbaar worden gemaakt in de desbetreffende rijen 1 tot en met 3 van deze template, terwijl de oorspronkelijke blootstellingen buiten de balanstelling openbaar moeten worden gemaakt in rij 4 van deze template. Een eventuele wettelijke verhoging of verlaging van deze bedragen moet worden opgenomen in de rijen 5 tot en met 11 van deze template om uit te leggen hoe deze bedragen kunnen worden afgestemd met het blootstellingsbedrag voor wettelijke doeleinden als uitgangspunt van de berekening van de risicogewogen posten in overeenstemming met elk van de in de kolommen b tot en met e van deze template genoemde kaders. Dit betekent dat met name voor kredietrisico de voor wettelijke doeleinden in aanmerking genomen blootstellingsbedragen die in rij 12 van deze template openbaar moeten worden gemaakt, zullen verschillen van de boekwaarden als gerapporteerd in de financiële overzichten in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie, als gevolg van de bijzondere wettelijke behandeling van boekhoudkundige bepalingen voor de berekening van de risicogewogen posten. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| **a** | **Totaal**  Totaal in kolom a van template EU LI2 = bedragen in kolom b van template EU LI1 – bedragen in kolom g van template EU LI1. |
|  | De uitsplitsing van de kolommen in de risicocategorieën b tot en met e komt overeen met de uitsplitsing in deel drie van Verordening (EU) nr. 575/2013: |
| **b** | **Kredietrisicokader**  Blootstellingen in deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Blootstellingen volgens het kredietrisicokader moeten overeenkomen met ofwel het blootstellingsbedrag dat bij de standaardbenadering van kredietrisico wordt toegepast (zie deel drie, titel II, hoofdstuk 2, artikel 111, van Verordening (EU) nr. 575/2013), ofwel de blootstellingen bij wanbetaling bij de interneratingbenadering van kredietrisico (zie deel drie, titel II, hoofdstuk 3, artikelen 166, 167 en 168, van Verordening (EU) nr. 575/2013). |
| **c** | **Securitisatiekader**  In deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gegeven blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille  Securitisatieblootstellingen moeten worden bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, artikel 246, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **d** | **Tegenpartijkredietrisicokader**  In titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen blootstellingen |
| **e** | **Marktrisicokader**  Marktrisicoblootstellingen die overeenkomen met posities die onder het marktrisicokader in deel drie, titel IV, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen.  Alleen de rijen 1 tot en met 3 en rij 12 van deze template moeten voor deze kolom openbaar worden gemaakt. |
| alle kolommen | Wanneer een afzonderlijke post valt onder kapitaalvereisten volgens meer dan één risicokader, moet hij openbaar worden gemaakt in alle kolommen die betrekking hebben op die kapitaalvereisten. De som van de bedragen in de kolommen b tot en met e van deze template kan dus groter zijn dan het bedrag in kolom a van deze template. Instellingen moeten kwalitatieve toelichtingen verstrekken over de activa en verplichtingen die onderworpen zijn aan kapitaalvereisten voor meer dan één in deel drie van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermeld risicokader. |

**Template EU LI3 – Overzicht van de verschillen in de toepassingsgebieden van de consolidatie (per entiteit)**

1. Instellingen moeten de in artikel 436, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door template EU LI3 in bijlage V bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
|  | De rijen zijn flexibel. Openbaarmakingen vinden plaats voor entiteiten die zijn opgenomen in het boekhoudkundige en het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie als gedefinieerd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving en deel een, titel II, afdelingen 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarvoor de methode van de boekhoudkundige consolidatie verschilt van de methode van de wettelijke consolidatie. Een rij per entiteit. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Naam van de entiteit**  Handelsnaam van elke entiteit die is opgenomen in of weggelaten uit het wettelijke en het boekhoudkundige toepassingsgebied van de consolidatie van een instelling |
| b | **Methode van boekhoudkundige consolidatie**  Gebruikte consolidatiemethode overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving |
| c tot en met g | **Methode van wettelijke consolidatie**  Voor de toepassing van deel een, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruikte consolidatiemethode  Ten minste de in artikel 436, punt b, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde methoden worden openbaar gemaakt.  Instellingen kruisen de toepasselijke kolommen aan om de consolidatiemethode van elke entiteit volgens het kader voor financiële verslaggeving aan te geven en om aan te geven of elke entiteit volgens het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie i) volledig geconsolideerd wordt; ii) proportioneel geconsolideerd wordt; iii) wordt opgenomen in het kader van de vermogensmutatiemethode; iv) niet wordt geconsolideerd en evenmin wordt weggelaten; of v) afgetrokken. |
| **h** | **Beschrijving van de entiteit**  Korte beschrijving van de entiteit, met (ten minste) openbaarmaking van haar activiteitensector |

**Tabel EU LIA – Verklaring van de verschillen tussen boekhoudkundige en wettelijke blootstellingsbedragen.** Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

1. Instellingen moeten de in artikel 436, punten b) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door tabel EU LIA in bijlage V bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Instellingen moeten de oorsprong van significante verschillen tussen de bedragen in de kolommen a en b in template EU LI1 verklaren en kwantificeren, ongeacht of die verschillen voortvloeien uit verschillende consolidatieregels dan wel uit het gebruik van verschillende boekhoudnormen tussen de boekhoudkundige en de wettelijke consolidatie. |
| b) | Instellingen moeten de oorsprong van verschillen tussen de boekwaarden in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie en de voor wettelijke doeleinden in aanmerking genomen bedragen als vermeld in template EU LI2 verklaren. |

**Tabel EU LIB – Andere kwalitatieve informatie over het toepassingsgebied.** Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

1. Instellingen moeten de in artikel 436, punten f), g) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door tabel EU LIB in bijlage V bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Instellingen moeten eventuele bestaande of verwachte wezenlijke praktische of juridische belemmeringen openbaar maken die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva tussen de moederonderneming en haar dochterondernemingen in de weg staan. |
| b) | In voorkomend geval maken instellingen de naam of namen openbaar van de dochterondernemingen die niet in de consolidatie zijn opgenomen. |
| c) | In voorkomend geval maken instellingen de omstandigheden openbaar waarin gebruik wordt gemaakt van de afwijking als bedoeld in artikel 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013 of de individuele consolidatiemethode die is vastgesteld in artikel 9 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| d) | In voorkomend geval maken instellingen het totale bedrag waarmee het feitelijke eigen vermogen onder de ondergrens ligt ten opzichte van alle dochterondernemingen die niet in de consolidatie zijn opgenomen, en de naam of namen van deze dochterondernemingen openbaar. |

**Template EU PV1 - Prudente waardeaanpassingen** Vaste opmaak

1. Instellingen die de kernbenadering voor het bepalen van aanvullende waardeaanpassingen (AWA’s) voor prudente waardering overeenkomstig hoofdstuk III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie[[6]](#footnote-6) toepassen, moeten de in artikel 436, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door template EU PV1 in bijlage V bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| Rijen 1 tot en met 10 | AWA op categorieniveau  De AWA’s op categorieniveau voor onzekerheid van de marktprijzen, afwikkelingskosten, modelrisico, geconcentreerde posities, toekomstige administratiekosten, vervroegde beëindiging en operationele risico’s moeten worden bepaald overeenkomstig respectievelijk de artikelen 9 tot en met 11 en 14 tot en met 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie.  Voor de categorieën onzekerheid van de marktprijzen, afwikkelingskosten en modelrisico, waarvoor diversificatievoordeel geldt zoals bepaald in respectievelijk artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie, moeten in de kolommen a tot en met EU-e2 van deze template AWA’s op categorieniveau openbaar worden gemaakt als de eenvoudige som van de individuele AWA’s vóór diversificatievoordeel. Diversificatievoordelen overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie moeten in kolom f van deze template worden opgenomen. |
| 1 | Onzekerheid van de marktprijzen  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met onzekerheid van de marktprijzen worden berekend overeenkomstig artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 2 | Niet van toepassing |
| 3 | Afwikkelingskosten  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met afwikkelingskosten worden berekend overeenkomstig artikel 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 4 | Geconcentreerde posities  Artikel 105, lid 11, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met geconcentreerde posities worden berekend overeenkomstig artikel 14 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 5 | Vervroegde beëindiging  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met vervroegde beëindiging worden berekend overeenkomstig artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 6 | Modelrisico  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met modelrisico worden berekend overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 7 | Operationeel risico  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met operationele risico’s worden berekend overeenkomstig artikel 17 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 8 | Niet van toepassing |
| 9 | Niet van toepassing |
| 10 | Toekomstige administratiekosten  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013  AWA's in verband met toekomstige administratiekosten worden berekend overeenkomstig artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| 11 | Niet van toepassing |
| 12 | Totale aanvullende waardeaanpassingen  De totale AWA die volgens de artikelen 34 en 105 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het eigen vermogen moet worden afgetrokken, moet openbaar worden gemaakt in rij 12, kolom f van deze template. Dit bedrag moet stroken met het bedrag in rij 7 van template EU CC1 en met het bedrag in rij 5 kolom a van template EU LI2.  Voor portefeuilles waarvoor de in hoofdstuk III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 betreffende prudente waardering beschreven kernbenadering geldt, moet de totale AWA de som zijn van de bedragen in de rijen 1 tot en met 10 van deze template, en voor eventuele portefeuilles waarvoor de “fall-back”-methode geldt, de overeenkomstig artikel 7, lid 2, punt b), i) tot en met iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende bedragen.  Voor portefeuilles waarvoor de in hoofdstuk II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 betreffende prudente waardering beschreven vereenvoudigde benadering geldt, moet de totale AWA in kolom f van deze template het overeenkomstig artikel 5 van dat hoofdstuk berekende bedrag zijn. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a-e | **Uitsplitsing naar RISICOCATEGORIE**  Instellingen moeten hun tegen reële waarde gewaardeerde activa en passiva die zijn opgenomen in de berekening van het drempelbedrag overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie (handelsportefeuille en niet-handelsportefeuille), uitsplitsen in de volgende risicocategorieën: rente, valuta, krediet, aandelen, grondstoffen.  De overeenkomstig de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie berekende AWA’s die in de kolommen EU-e1 en EU-e2 van deze template openbaar worden gemaakt, vallen buiten de uitsplitsing in deze kolommen. |
| EU e1 | **AWA op categorieniveau – Waarderingsonzekerheid: AWA in verband met niet-benutte kredietspreidingswinsten**  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie  De totale AWA in verband met niet-benutte kredietspreidingswinsten (“AVA on CVA”) en de uitsplitsing ervan in AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, afwikkelingskosten of modelrisico moeten worden bepaald overeenkomstig artikel 12 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| EU e2 | **AWA op categorieniveau – AWA in verband met beleggings- en financieringskosten**  Artikel 105, lid 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie  De totale AWA in verband met beleggings- en financieringskosten en de uitsplitsing ervan in AWA’s in verband met onzekerheid van de marktprijzen, afwikkelingskosten of modelrisico moeten worden bepaald overeenkomstig artikel 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. |
| f | **Totale AWA op categorieniveau na diversificatie**  Voor portefeuilles die onder de in hoofdstuk III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie beschreven kernbenadering vallen, moet de totale AWA op categorieniveau na diversificatie de totale AWA's omvatten die zijn berekend overeenkomstig de kernbenadering voor tegen reële waarde gewaardeerde activa en passiva die zijn opgenomen in de berekening van het drempelbedrag overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie. Hieronder vallen ook de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie vastgestelde diversificatievoordelen.  De totale AWA in rij 12, kolom f, van deze template moeten de overeenkomstig artikel 7, lid 2, punt b), i) tot en met iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 berekende bedragen omvatten voor eventuele portefeuilles waarvoor de “fall-back”-methode geldt.  Voor portefeuilles waarvoor de in hoofdstuk II van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 betreffende prudente waardering beschreven vereenvoudigde benadering geldt, moet de totale AWA in rij 12 van deze template het overeenkomstig artikel 5 van dat hoofdstuk berekende bedrag zijn. |
| g | **Waarvan: totaal kernbenadering in de handelsportefeuille**  Voor elke desbetreffende categorie AWA’s, voor portefeuilles die onder de in hoofdstuk III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie beschreven kernbenadering vallen, aandeel van de AWA’s die voortvloeien uit in de “handelsportefeuille” ingenomen posities: alle posities in financiële instrumenten en grondstoffen die door een instelling worden ingenomen om te handelen of om met de intentie om te handelen ingenomen posities af te dekken overeenkomstig artikel 104 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De openbaar gemaakte waarde moet ook de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie vastgestelde diversificatievoordelen omvatten. |
| h | **Waarvan: totaal kernbenadering in de bankportefeuille**  Voor elke desbetreffende categorie AWA’s, voor portefeuilles die onder de in hoofdstuk III van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie beschreven kernbenadering vallen, aandeel van de AWA’s die voortvloeien uit tegen reële waarde gewaardeerde niet in de handelsportefeuille opgenomen posities in financiële instrumenten en grondstoffen  De openbaar gemaakte waarde moet ook de overeenkomstig artikel 9, lid 6, artikel 10, lid 7, en artikel 11, lid 7, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie vastgestelde diversificatievoordelen omvatten. |

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. 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-2)
3. Verordening (EG) NR. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz.1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ten aanzien van technische reguleringsnormen voor het specificeren van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen (PB L 57 van 27.2.2014, blz. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie van 26 oktober 2015 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende prudente waardering op grond van artikel 105, lid 14 (PB L 21 van 28.1.2016, blz. 54). [↑](#footnote-ref-6)