BIJLAGE XVIII - Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering

**Tabel EU CRC - Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot kredietrisicolimiteringstechnieken. Flexibele tabel**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punten a) tot en met e), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CRC in bijlage XVII bij de IT-oplossingen van EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij**  **Referentie** | **Verwijzing naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Artikel 453, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | Bij de openbaarmaking van informatie over hun verrekeningsbeleid en gebruik van verrekening overeenkomstig artikel 453, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 geven instellingen een duidelijke beschrijving van het beleid en de processen op het gebied van kredietrisicolimiteringstechnieken op de balans, verrekening van posten buiten de balanstelling en kaderverrekeningsovereenkomsten. Zij geven ook aan in hoeverre gebruik is gemaakt van overeenkomsten inzake verrekening van balansposten en posten buiten de balanstelling en kaderverrekeningsovereenkomsten, evenals het belang daarvan voor het beheer van kredietrisico. Instellingen kunnen met name details vermelden over de gebruikte technieken en over de posities die worden gedekt door de overeenkomsten inzake verrekening van balansposten en de financiële instrumenten die in de kaderverrekeningsovereenkomsten zijn opgenomen. Ook de voorwaarden die nodig zijn om de doeltreffendheid van deze technieken te waarborgen en de controles op juridisch risico kunnen worden beschreven. |
| b) | Artikel 453, punt b)  van Verordening (EU) nr. 575/2013 | Als onderdeel van hun openbaarmakingen over de kernkenmerken van hun beleidslijnen en processen voor de waardering en het beheer van in aanmerking komende zekerheden overeenkomstig artikel 453, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen het volgende openbaar:  - de basis voor de beoordeling en evaluatie van de in pand gegeven zekerheden met inbegrip van de beoordeling van de rechtszekerheid van kredietrisicolimiteringstechnieken;  - soort waardering (marktwaarde, hypotheekwaarde, andere soorten waarden);  - in hoeverre de berekende waarde van de zekerheden wordt verminderd met een reductiefactor;  - het proces, de frequentie en de methoden voor de bewaking van de waarde van hypotheken en andere fysieke zekerheden.  Daarnaast kunnen instellingen ook openbaar maken of er een systeem van kredietblootstellingslimieten is en welke gevolgen de geaccepteerde zekerheden hebben in de kwantificering van die limieten. |
| c) | Artikel 453, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | Bij de beschrijving van de overeenkomstig artikel 453, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 genomen zekerheden verstrekken instellingen een gedetailleerde beschrijving van de belangrijkste soorten aanvaarde zekerheden om het kredietrisico te limiteren, per soort blootstelling. |
| d) | Artikel 453, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | De beschrijving van de voornaamste soorten garantiegevers en tegenpartijen bij kredietderivaten en hun kredietwaardigheid die overeenkomstig artikel 453, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar moeten worden gemaakt, hebben betrekking op kredietderivaten die worden gebruikt om de kapitaalvereisten te verminderen, met uitzondering van die welke als onderdeel van synthetische securitisatiestructuren worden gebruikt. Instellingen kunnen ook een beschrijving geven van de methoden die worden gebruikt om de effecten van de garanties of kredietderivaten die door de voornaamste soorten garantiegevers en tegenpartijen worden verstrekt, te erkennen. |
| e) | Artikel 453, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | Wanneer instellingen overeenkomstig artikel 453, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 informatie openbaar maken over markt- of kredietrisicoconcentraties binnen kredietrisicolimitering, verstrekken zij een analyse van elke concentratie die ontstaat als gevolg van kredietrisicolimiteringsmaatregelen en kan voorkomen dat kredietrisicolimiteringsinstrumenten effectief zijn. Concentraties die binnen het toepassingsgebied van deze openbaarmaking vallen, kunnen concentraties omvatten per type instrument dat als zekerheid wordt gebruikt, entiteit (concentratie per type garantiegever en kredietderivaatverstrekkers), sector, geografisch gebied, valuta, rating of andere factoren die van invloed kunnen zijn op de waarde van de protectie en daardoor deze protectie verminderen. |

**Template CR3 - Overzicht van technieken voor kredietrisicolimitering: openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering. Vaste template.**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR3 in bijlage XVII bij deze uitvoeringsverordening in te vullen.

Deze template bestrijkt alle kredietrisicolimiteringstechnieken die in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden erkend, ongeacht of deze technieken zijn opgenomen in Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van maar niet beperkt tot alle soorten zekerheden, financiële garanties en kredietderivaten die voor alle gedekte blootstellingen worden gebruikt, los van de vraag of de standaardbenadering dan wel de interneratingbenadering wordt gebruikt voor de berekening van de risicogewogen posten (RWEA). Instellingen vullen de template aan met een beschrijvende toelichting om significante wijzigingen tijdens de openbaarmakingsperiode en de belangrijkste oorzaken van dergelijke wijzigingen toe te lichten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| a | **Ongedekte bruto boekwaarde:**  De bruto boekwaarde van blootstellingen (na aftrek van voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen) waarvoor geen kredietrisicolimiteringstechniek wordt gehanteerd, ongeacht of deze techniek is opgenomen in Verordening (EU) nr. 575/2013  Dit verwijst met name naar blootstellingen waarvoor geen zekerheden in pand zijn gegeven noch financiële garanties zijn ontvangen. Het ongedekte deel van een gedeeltelijk gedekte of gedeeltelijk gegarandeerde blootstelling wordt niet opgenomen. |
| b | **Gedekte bruto boekwaarde:**  De boekwaarde van blootstellingen waaraan ten minste één kredietrisicolimiteringstechniek (zekerheden, financiële garanties, kredietderivaten) verbonden is  Als de waarde van zekerheden, financiële garanties en kredietderivaten ter dekking van een blootstelling de boekwaarde van die blootstelling overschrijdt, worden alleen de waarden tot en met de boekwaarde van de blootstelling opgenomen. Als de boekwaarde van een blootstelling de waarde van de zekerheden, financiële garanties en kredietderivaten ter dekking van die blootstelling overschrijdt, wordt de volledige boekwaarde van die blootstelling opgenomen.  Ten behoeve van de volgende kolommen c, d, en e wordt de toerekening van de boekwaarde van multigedekte blootstellingen aan hun verschillende kredietrisicolimiteringstechnieken verricht in volgorde van prioriteit, te beginnen met de techniek van kredietrisicolimitering die het eerst zal worden afgeroepen in geval van wanbetaling, en binnen de grenzen van de boekwaarde van de gedekte blootstellingen. Elk deel van de blootstelling wordt in slechts één van de kolommen c, d of e van deze template opgenomen. |
| c | **Waarvan gedekt door zekerheden:**  Dit is een subset van kolom b van deze template en bevat de boekwaarde van blootstellingen (exclusief voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen) of delen van blootstellingen die door zekerheden zijn gedekt. Als een blootstelling is gedekt door zekerheden en andere kredietrisicolimiteringstechnieken die naar verwachting vooraf zullen worden opgevraagd in geval van wanbetaling, is de boekwaarde van de door zekerheden gedekte blootstelling het resterende deel van de blootstelling na inaanmerkingneming van de aandelen van de blootstelling die reeds door andere limiteringstechnieken zijn gedekt, tot ten hoogste de boekwaarde van die blootstelling. |
| d | **Waarvan gedekt door financiële garanties:**  Dit is een subset van kolom b van deze template en bevat de boekwaarde van blootstellingen (exclusief voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen) of delen van blootstellingen die door garanties zijn gedekt. Als een blootstelling is gedekt door garanties en andere kredietrisicolimiteringstechnieken die naar verwachting vooraf zullen worden opgevraagd in geval van wanbetaling, is de boekwaarde van de door garanties gedekte blootstelling het resterende deel van de blootstelling na inaanmerkingneming van de aandelen van de blootstelling die reeds door andere limiteringstechnieken zijn gedekt, tot ten hoogste de boekwaarde van die blootstelling. |
| e | **Waarvan gedekt door kredietderivaten:**  Dit is een subset van kolom d (financiële garanties) van deze template en bevat de boekwaarde van blootstellingen (exclusief voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen) of delen van blootstellingen die door kredietderivaten zijn gedekt. Als een blootstelling is gedekt door kredietderivaten en andere kredietrisicolimiteringstechnieken die naar verwachting vooraf zullen worden opgevraagd in geval van wanbetaling, is de boekwaarde van de door kredietderivaten gedekte blootstelling het resterende deel van de blootstelling na inaanmerkingneming van de aandelen van de blootstelling die reeds door andere limiteringstechnieken zijn gedekt, tot ten hoogste de boekwaarde van die blootstelling. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Leningen en voorschotten**  “Leningen en voorschotten” zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat “leningen” overeenkomstig Verordening (EU) 1071/2013[[2]](#footnote-2) (“ECB BSI-verordening”) en voorschotten die niet als “leningen” kunnen worden geclassificeerd overeenkomstig de ECB BSI-verordening, als bepaald in bijlage V, deel 1, punt 32, bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014[[3]](#footnote-3) van de Commissie. |
| 2 | **Schuldbewijzen**  Schuldbewijzen zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen leningen in de zin van de ECB BSI-verordening zijn, als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 31, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 3 | **Totaal**  Som van de bedragen in de rijen 1 en 2 van deze template |
| 4 | **Waarvan niet-renderende blootstellingen**  Niet-renderende blootstellingen overeenkomstig artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-5 | **Waarvan in wanbetaling**  Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |

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. Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2013/33) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)