BIJLAGE XII - Instructies voor openbaarmakingen van de hefboomratio

Template EU LR1 – LRSum: Beknopt afstemmingsoverzicht tussen boekhoudkundige activa en blootstellingen voor de berekening van de hefboomratio Template met vaste opmaak.

1. Instellingen passen de instructies in deze afdeling toe om template EU LR1 — LRSum in te vullen overeenkomstig artikel 451, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2).

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | Totale activa volgens openbaar gemaakte financiële overzichten  Instellingen vermelden de totale activa zoals deze openbaar zijn gemaakt in hun financiële overzichten die zijn opgesteld overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als bepaald in artikel 4, lid 1, punt 77, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | Aanpassing voor entiteiten die voor verslaggevingsdoeleinden worden geconsolideerd maar die buiten het prudentiële consolidatiebereik vallen  Instellingen vermelden het waardeverschil tussen de maatstaf van totale blootstelling zoals openbaar gemaakt in rij 13 van template EU LR1 — LRSum en de totale boekhoudkundige activa zoals openbaar gemaakt in rij 1 van template EU LR1 — LRSum, dat voortvloeit uit verschillen tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en het bereik van de prudentiële consolidatie.  Indien deze aanpassing tot een toename van de blootstelling leidt, wordt zij door de instellingen als een positief bedrag vermeld. Indien deze aanpassing tot een daling van de blootstelling leidt, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 3 | (Aanpassing voor gesecuritiseerde blootstellingen die voldoen aan de operationele voorschriften voor de inaanmerkingneming van risico-overdracht)  Artikel 429 bis, lid 1, punt m), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag van de gesecuritiseerde blootstellingen als gevolg van traditionele securitisaties die voldoen aan de in artikel 244, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden voor de overdracht van een aanzienlijk deel van het risico.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 4 | (Aanpassing voor tijdelijke vrijstelling van blootstellingen met betrekking tot centrale banken (indien van toepassing))  Artikel 429 bis, lid 1, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien van toepassing maken instellingen het bedrag openbaar van munten en bankbiljetten die een wettig betaalmiddel zijn in de jurisdictie van de centrale bank, en van activa die vorderingen op de centrale bank vormen, waaronder bij de centrale bank aangehouden reserves. Deze blootstellingen kunnen tijdelijk worden vrijgesteld onder de voorwaarden van artikel 429 bis, leden 5 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 5 | (Aanpassing voor fiduciaire activa die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving op de balans worden opgenomen maar van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013)  Instellingen vermelden het bedrag van de overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 niet in aanmerking genomen fiduciaire posten.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 6 | Aanpassing voor aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies van financiële activa die onderworpen zijn aan administratieve verwerking op basis van de transactiedatum  Artikel 429 octies, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag van de boekwaarde met betrekking tot nog af te wikkelen aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies, overeenkomstig artikel 429 octies, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. De aanpassing is de som van:   * het bedrag door compensatie tussen vorderingen in contanten voor nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies en schulden in contanten voor nog af te wikkelen aankopen, toegestaan volgens het kader voor financiële verslaggeving. Dit is een positief bedrag. * Het bedrag door compensatie tussen vorderingen in contanten en schulden in contanten, waarbij zowel de verkopen als de aankopen volgens standaardmarktconventies op basis van levering-tegen-betaling worden afgewikkeld overeenkomstig artikel 429 octies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Dit is een negatieve waarde.   Af te wikkelen aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies die aan administratieve verwerking op basis van de transactiedatum onderworpen zijn overeenkomstig artikel 429 octies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden in rij 10 van template EU LR1 — LRSum opgenomen.  Indien deze aanpassing tot een toename van de blootstelling leidt, wordt zij door de instellingen als een positief bedrag vermeld. Indien deze aanpassing tot een daling van de blootstelling leidt, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 7 | Aanpassing voor in aanmerking komende cashpoolingtransacties  Artikel 429 ter, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het verschil tussen de boekwaarde en de blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van cashpoolingregelingen overeenkomstig de voorwaarden bedoeld in artikel 429 ter, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien deze aanpassing tot een stijging van de blootstelling leidt, ten gevolge van transacties die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving netto worden weergegeven maar niet voldoen aan de voorwaarden voor nettoweergave krachtens artikel 429 ter, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, vermelden instellingen dit als een positief bedrag. Indien deze aanpassing tot een afname van de blootstelling leidt, ten gevolge van transacties die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving niet netto worden weergegeven maar voldoen aan de voorwaarden voor nettoweergave krachtens artikel 429 ter, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 8 | Aanpassing voor afgeleide financiële instrumenten  Voor kredietderivaten en de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten vermelden instellingen het waardeverschil tussen de boekwaarde van de als activa opgenomen derivaten en de door de toepassing van artikel 429, lid 4, punt b), artikel 429, lid 4, artikel 429 quater, artikel 429 quinquies, artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), en artikel 429, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio.  Indien deze aanpassing tot een toename van de blootstelling leidt, wordt zij door de instellingen als een positief bedrag vermeld. Indien deze aanpassing tot een daling van de blootstelling leidt, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 9 | Aanpassing voor effectenfinancieringstransacties (SFT's)  Voor SFT's vermelden instellingen het waardeverschil tussen de boekwaarde van de als activa opgenomen SFT's en de door de toepassing van artikel 429, lid 4, punten a) en c), juncto artikel 429 sexies, artikel 429, lid 7, punt b), en artikel 429 ter, lid 1, punt b, artikel 429 ter, lid 4, en artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio.  Indien deze aanpassing tot een toename van de blootstelling leidt, wordt zij door de instellingen als een positief bedrag vermeld. Indien deze aanpassing tot een daling van de blootstelling leidt, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 10 | Aanpassing voor posten buiten de balanstelling (d.w.z. omrekening in het equivalente kredietbedrag van blootstellingen buiten de balanstelling)  Instellingen vermelden het waardeverschil tussen de blootstelling voor de berekening van de hefboomratio in rij 13 van template EU LR1 - LRSum en de totale boekhoudkundige activa zoals vermeld in rij 1 van template EU LR1 - LRSum dat voortvloeit uit de opneming van posten buiten de balanstelling in de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio.  Dit omvat de verplichtingen tot betaling met betrekking tot aankopen volgens standaardmarktconventies in de administratieve verwerking op basis van de transactiedatum zoals berekend overeenkomstig artikel 429 octies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet stijgen, wordt deze als een positief bedrag vermeld. |
| 11 | (Aanpassing voor prudente waardering en specifieke en algemene voorzieningen die het tier 1-kapitaal hebben verminderd)  Instellingen vermelden het bedrag van aanpassingen voor prudente waardering overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en het bedrag van specifieke (indien van toepassing) en algemene kredietrisicoaanpassingen aan posten binnen en buiten de balanstelling overeenkomstig artikel 429, lid 4, laatste volzin, en artikel 429 septies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 waardoor het tier 1-kapitaal is verminderd. Er moeten alleen specifieke voorzieningen worden opgenomen indien deze overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving nog niet zijn afgetrokken van de brutoboekwaarden.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-11a | (Aanpassing voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punten c en c bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)  429 bis, lid 1, punten c en c bis), en artikel 113, leden 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het gedeelte op de balans van de blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-11b | (Aanpassing voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)  Artikel 429 bis, lid 1, punt j), artikel 116, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen vermelden het gedeelte op de balans van de blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 12 | Overige aanpassingen  Instellingen vermelden alle resterende verschillen in waarde tussen de maatstaf van totale blootstelling en de totale boekhoudactiva. Instellingen houden rekening met de aanpassingen van blootstellingen overeenkomstig artikel 429, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en andere aanpassingen van blootstellingen vermeld in artikel 429 bis, lid 1, punten c bis), d), d bis), e), f), h), k), l), o), p), en q), van Verordening (EU) nr. 575/2013 die niet elders in de template openbaar zijn gemaakt.  Indien deze aanpassingen tot een stijging van de blootstelling leiden, worden zij door instellingen als een positief bedrag vermeld. Indien deze aanpassing tot een daling van de blootstelling leidt, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 13 | Maatstaf totale blootstelling (TEM)  Maatstaf van totale blootstelling (ook vermeld in rij 24 van template EU LR2 — LRCom), die de som is van de vorige posten. |

Template EULR2 – LRCom: Gewone openbaarmaking van de hefboomratio. Template met vaste opmaak.

1. Instellingen passen de instructies in deze afdeling toe om template EU LR2 - LRCom in te vullen overeenkomstig artikel 451, lid 1, punten a) en b), en artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend, indien van toepassing, met artikel 451, lid 1, punt c), en artikel 451, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
2. Instellingen vermelden in kolom “a” de waarden van de verschillende rijen voor de openbaarmakingsperiode en in kolom “b” de waarden van de rijen voor de voorgaande openbaarmakingsperiode.
3. Instellingen verklaren in de toelichting bij de template de samenstelling van stimuleringsleningen die in de rijen EU-22d en EU-22e van deze template zijn vermeld, met inbegrip van informatie per soort tegenpartij.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | Posten binnen de balanstelling (met uitsluiting van derivaten, SFT’s maar met inbegrip van zekerheden)  Artikelen 429 en 429 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden alle andere activa dan de in bijlage II bij de Verordening (EU) nr. 575/2013 opgesomde contracten, kredietderivaten en effectenfinancieringstransacties. Instellingen baseren de waardering van deze activa op de beginselen neergelegd in artikel 429, lid 7, en artikel 429 ter, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In deze berekening houden instellingen rekening, indien van toepassing, met artikel 429 bis, lid 1, punten i), m) en n), artikel 429 octies en artikel 429, lid 4, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen in deze cel contanten op die zijn ontvangen van, dan wel effecten die via SFT's zijn verstrekt aan een tegenpartij en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de krachtens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving geldende boekhoudkundige criteria voor verwijdering).  Instellingen houden bij deze berekening geen rekening met artikel 429, lid 8, en artikel 429 bis, lid 1, punten a) tot en met h), j) en k), van Verordening (EU) nr. 575/2013, dat wil zeggen dat zij het bedrag dat in deze rij moet worden vermeld, niet met die vrijstellingen verminderen. |
| 2 | Brutering voor de met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden die op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving in mindering zijn gebracht  Artikel 429 quater, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag van alle met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden indien overeenkomstig artikel 429 quater, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 het bedrag van de activa op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verminderd door de verstrekking van die zekerheden.  De initiële marge voor als cliënt geclearde derivatentransacties met een gekwalificeerde centrale tegenpartij (CTP) of de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge, als bepaald in artikel 429 quater, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden niet in deze cel opgenomen. |
| 3 | (Aftrekkingen van te ontvangen activa voor de in het kader van derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge)  Artikel 429 quater, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten aan de tegenpartij betaalde variatiemarge wanneer zij op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving verplicht zijn deze als een te ontvangen actief op te nemen, mits aan de in artikel 429 quater, lid 3, punten a) tot en met e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden is voldaan.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 4 | (Aanpassing voor bij effectenfinancieringstransacties ontvangen effecten die op de balans worden geactiveerd)  Aanpassing voor effecten die bij een effectenfinancieringstransactie worden ontvangen waarbij de bank de effecten op haar balans heeft geactiveerd. Deze bedragen moeten van de maatstaf van totale blootstelling worden uitgesloten overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien de aanpassingen in deze rij de maatstaf van totale blootstelling doen dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 5 | (Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten binnen de balanstelling)  Het bedrag van de algemene kredietrisicoaanpassingen die overeenstemmen met posten binnen de balanstelling bedoeld in artikel 429, lid 4, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 dat instellingen overeenkomstig artikel 429, lid 4, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 aftrekken.  Aangezien de aanpassingen in deze rij de maatstaf van totale blootstelling doen dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 6 | (Bij het bepalen van het tier 1-kapitaal afgetrokken activabedragen)  Artikel 429 bis, lid 1, punten a) en b), artikel 499, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag van de regelgevingswaardeaanpassingen die in de tier 1-bedragen zijn aangebracht overeenkomstig de op grond van artikel 499, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gemaakte keuze.  Meer in het bijzonder vermelden instellingen de waarde van de som van alle aanpassingen die op de waarde van een actief betrekking hebben en die zijn vereist bij:   * de artikelen 32 tot en met 35 van Verordening (EU) nr. 575/2013, of * de artikelen 36 tot en met 47 van Verordening (EU) nr. 575/2013, of * de artikelen 56 tot en met 60 van Verordening (EU) nr. 575/2013, voor zover van toepassing.   Instellingen nemen in deze cel het in artikel 429 bis, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde bedrag op.  Ingeval ervoor wordt gekozen het tier 1-kapitaal overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken, nemen instellingen de in de artikelen 48, 49 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vervatte vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen in aanmerking, zonder rekening te houden met de afwijkingen van deel tien, titel I, hoofdstukken 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Ingeval er daarentegen voor wordt gekozen het tier 1-kapitaal overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken, nemen instellingen de in de artikelen 48, 49 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vervatte vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen in aanmerking, alsook de afwijkingen van deel tien, titel I, hoofdstukken 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Om dubbeltellingen te vermijden, maken instellingen bij de berekening van de blootstellingswaarde geen aanpassingen openbaar die reeds op grond van artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn toegepast; de openbaarmaking geldt evenmin voor aanpassingen waarbij geen sprake is van de aftrekking van de waarde van een specifiek actief.  Aangezien het bedrag in deze rij de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 7 | Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)  Som van de rijen 1 tot en met 6 |
| 8 | Met SA-CCR-transacties samenhangende vervangingswaarde (d.w.z. na aftrek van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge)  Artikelen 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429 quater en 429 quater, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de in artikel 275, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gespecificeerde actuele vervangingswaarde van de in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en kredietderivaten, met inbegrip van die buiten de balanstelling. Van deze vervangingswaarde wordt overeenkomstig artikel 429 quater, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge afgetrokken, terwijl enigerlei in contanten ontvangen variatiemarge uit hoofde van een overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt g) of h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten CTP-deel niet in aanmerking wordt genomen.  Zoals in artikel 429 quater, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is bepaald, mogen instellingen overeenkomstig artikel 295 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten rekening houden. Productoverschrijdende verrekening is niet van toepassing. Productoverschrijdende verrekening is niet van toepassing. instellingen mogen echter wel binnen de in artikel 272, punt 25, c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde productcategorie en kredietderivaten tot verrekening overgaan wanneer zij onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening als bedoeld in artikel 295, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen in deze cel geen contracten op waarvan de waarde volgens de benaderingen overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, d.w.z. de benaderingen in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de vereenvoudigde standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico of oorspronkelijkeblootstellingsmethode), wordt bepaald.  Bij de berekening van de vervangingskosten houden instellingen overeenkomstig artikel 429 quater, lid 4, en artikel 429 quater, lid 4 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rekening met het effect van de opname van zekerheden op het NICA op derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard.  Het bedrag wordt vermeld met toepassing van de alfafactor 1,4 als nader bepaald in artikel 274, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-8a | **Afwijking voor derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de vereenvoudigde standaardbenadering**  Artikel 429 quater, lid 6, en artikel 281, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In deze cel wordt de blootstellingsmaatstaf vermeld van de in de punten 1 en 2 van bijlage II bij de van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten, berekend volgens de in artikel 281 van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven vereenvoudigde standaardbenadering (zonder het effect van de zekerheid op het NICA). Het bedrag wordt vermeld met toepassing van de alfafactor 1,4 als nader bepaald in artikel 274, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verminderen instellingen die de vereenvoudigde standaardbenadering toepassen, de totale blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de ontvangen marge. Bijgevolg is de uitzondering in artikel 429 quater, lid 4, en artikel 429 quater, lid 4 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard, niet van toepassing.  Instellingen nemen in deze cel geen contracten op waarvan de waarde volgens de standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode wordt bepaald. |
| 9 | Opslagbedragen voor potentiële toekomstige blootstelling in verband met SA-CCR-derivatentransacties  Artikelen 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299, lid 2, en 429 quater, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het opslagbedrag voor de potentiële toekomstige blootstelling uit hoofde van in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en kredietderivaten, met inbegrip van die buiten de balanstelling, berekend volgens artikel 278 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en artikel 299, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor kredietderivaten en met toepassing van de verrekeningsregels overeenkomstig artikel 429 quater, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Bij het bepalen van de blootstellingswaarde van die contracten mogen instellingen overeenkomstig artikel 295 van Verordening (EU) nr. 575/2013 met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten rekening houden. Productoverschrijdende verrekening is niet van toepassing. Productoverschrijdende verrekening is niet van toepassing. instellingen mogen echter wel binnen de in artikel 272, punt 25, c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde productcategorie en kredietderivaten tot verrekening overgaan wanneer zij onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening als bedoeld in artikel 295, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 stellen instellingen de waarde van de multiplicator die wordt gebruikt voor de berekening van de potentiële toekomstige blootstelling overeenkomstig artikel 278, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op één, behalve in geval van derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard.  Instellingen nemen in deze cel geen contracten op waarvan de waarde volgens de benaderingen overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, d.w.z. de benaderingen in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de vereenvoudigde standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico of oorspronkelijkeblootstellingsmethode), wordt bepaald. |
| EU-9a | **Afwijking voor derivaten: bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering**  Artikel 429 quater, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering beschreven in artikel 281 van Verordening (EU) nr. 575/2013, uitgaande van een multiplicator 1. Het bedrag wordt vermeld met toepassing van de alfafactor 1,4 als nader bepaald in artikel 274, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verminderen instellingen die de vereenvoudigde standaardbenadering toepassen, de totale blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de ontvangen marge. Bijgevolg is de uitzondering in artikel 429 quater, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor derivatencontracten met cliënten indien die contracten door een GCTP worden gecleard, niet van toepassing.  Instellingen nemen in deze cel geen contracten op waarvan de waarde volgens de standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico of de oorspronkelijkeblootstellingsmethode wordt bepaald. |
| EU-9b | Volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode bepaalde blootstelling  Artikel 429 quater, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de blootstellingsmaatstaf van de in de punten 1 en 2 van bijlage II bij de van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten, berekend volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 429 quater, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verminderen instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode toepassen, de blootstellingsmaatstaf niet met het bedrag van de marge die zij hebben ontvangen.  Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, vermelden deze cel niet. |
| 10 | (Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico)  Artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de uitgesloten transactieblootstellingen aan een gekwalificeerde CTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties (SA-CCR), mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden voldoen.  Aangezien dit de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze cel tussen haakjes (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is. |
| EU-10a | **(Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (vereenvoudigde standaardbenadering)**  Artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de uitgesloten transactieblootstellingen aan een gekwalificeerde CTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties (vereenvoudigde standaardbenadering), mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden voldoen. Het bedrag wordt vermeld met toepassing van de alfafactor 1,4 als nader bepaald in artikel 274, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is. |
| EU-10b | (Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (oorspronkelijkeblootstellingsmethode)  Artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de uitgesloten transactieblootstellingen aan een gekwalificeerde CTP uit hoofde van als cliënt geclearde derivatentransacties (oorspronkelijkeblootstellingsmethode), mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden voldoen.  Aangezien dit de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze cel tussen haakjes (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is. |
| 11 | Aangepaste effectieve notionele bedragen van geboekte kredietderivaten  Artikel 429 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de begrensde notionele waarde van geboekte kredietderivaten (d.w.z. waarbij de instelling kredietprotectie aan een tegenpartij verstrekt), als beschreven in bijlage 429 quinquies, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 12 | (Aangepaste effectieve notionele compensaties en extra aftrekkingen voor geboekte kredietderivaten)  Artikel 429 quinquis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de begrensde notionele waarde van gekochte kredietderivaten (d.w.z. waarbij de instelling kredietprotectie van een tegenpartij koopt) op dezelfde referentienamen als de door de instelling geboekte kredietderivaten, waarbij de resterende looptijd van de gekochte protectie ten minste gelijk is aan de resterende looptijd van de verkochte protectie. De waarde is derhalve niet groter dan de waarde in rij 11 van template EU LR2 - LRCom voor elke referentienaam.  Aangezien het vermelde bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze cel tussen haakjes (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de vorige cel worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is. |
| 13 | Totale derivatenposities  Som van de rijen 8 tot en met 12 |
| 14 | Bruto SFT-activa (zonder inaanmerkingneming van verrekening), na aanpassing voor als verkoop verantwoorde transacties  Artikel 4, lid 1, punt 77, artikel 206 en artikel 429 sexies, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van SFT's die wel en niet onder een op grond van artikel 206 van Verordening (EU) nr. 575/2013 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst vallen, waarbij de contracten als activa op de balans worden opgenomen in de veronderstelling dat er geen sprake is van prudentiële of boekhoudkundige verrekenings- of risicolimiteringseffecten (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde aangepast voor de effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).  Als voor een SFT de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.  Instellingen nemen in deze cel geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die via voornoemde transacties zijn verstrekt aan een tegenpartij en die op de balans vermeld staan (er wordt met andere woorden niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). |
| 15 | (Verrekende bedragen aan vorderingen en schulden in contanten uit hoofde van bruto SFT-activa)  Artikel 4, lid 1, punt 77), artikel 206, artikel 429 ter, lid 1, punt b), artikel 429 ter, lid 4, en artikel 429 sexies, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag aan schulden in contanten uit hoofde van bruto SFT-activa welke overeenkomstig artikel 429 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn verrekend.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 16 | Blootstelling aan tegenpartijkredietrisico voor SFT-activa  Artikel 429 sexies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de opslagfactor voor tegenpartijkredietrisico bij effectenfinancieringstransacties, met inbegrip van die buiten de balanstelling, die wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 2 of 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 naargelang van het geval.  Instellingen nemen in deze cel transacties op overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen in deze cel geen SFT's op waarbij de instelling als agent optreedt en overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 een cliënt of tegenpartij een vergoeding of garantie biedt die beperkt is tot het eventuele verschil tussen de waarde van de effecten of contanten die de cliënt heeft uitgeleend en de waarde van de zekerheden die de kredietnemer heeft verstrekt. |
| EU-16a | Afwijking voor effectenfinancieringstransacties: Blootstelling aan tegenpartijkredietrisico overeenkomstig de artikelen 429 sexies, lid 5, en artikel 222 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Artikel 429 sexies, lid 5, en artikel 222, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de opslagfactor voor SFT's (met inbegrip van die buiten de balanstelling) die wordt berekend overeenkomstig artikel 222 van Verordening (EU) nr. 575/2013, met toepassing van een vloer van 20 % voor het toepasselijke risicogewicht.  Instellingen vermelden in deze cel transacties overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen in deze cel geen transacties op waarvoor het opslagfactorgedeelte van de blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio wordt vastgesteld volgens de in artikel 429 sexies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven methode. |
| 17 | Blootstellingen met betrekking tot transacties waarbij als agent wordt opgetreden  Artikel 429, leden 2 en 3, en artikel 429 sexies, lid 7, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de blootstellingswaarde voor effectenfinancieringstransacties waarbij de instelling als agent optreedt en overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 een cliënt of tegenpartij een vergoeding of garantie biedt die beperkt is tot het eventuele verschil tussen de waarde van de effecten of contanten die de cliënt heeft uitgeleend en de waarde van de zekerheden die de kredietnemer heeft verstrekt. De blootstellingswaarde bestaat alleen uit de opslagfactor die is vastgesteld overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 2 of 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, naargelang van het geval.  Instellingen nemen in deze cel geen transacties op overeenkomstig artikel 429 sexies, lid 7, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-17a | (Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde SFT-blootstellingen)  Artikel 429 bis, lid 1, punten g) en h), en artikel 306, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen van SFT's, mits deze posten aan de in artikel 306, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gestelde voorwaarden voldoen.  Ingeval het uitgesloten CTP-deel een effect is, wordt het niet in deze cel opgenomen, tenzij het een effect is dat tot zekerheid aan derden is verstrekt en dat volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving (d.w.z. overeenkomstig artikel 111, lid 1, eerste zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013) tegen volledige waarde wordt opgenomen.  Aangezien deze aanpassing de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is. |
| 18 | Totaal blootstellingen aan effectenfinancieringstransacties  Som van de rijen 14 tot en met EU-17a |
| 19 | Bruto notioneel bedrag van blootstellingen buiten de balanstelling  Artikel 429 septies van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de nominale waarde van alle posten buiten de balanstelling als omschreven in artikel 429 septies van Verordening (EU) nr. 575/2013, vóór aanpassing voor omzettingsfactoren en specifieke kredietrisicoaanpassingen. |
| 20 | (Aanpassingen voor omrekening in equivalente kredietbedragen)  Artikel 429 septies van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Vermindering van het brutobedrag van blootstellingen buiten de balanstelling als gevolg van de toepassing van omrekeningsfactoren. Aangezien hiermee de maatstaf van totale blootstelling wordt verminderd, draagt de in deze rij vermelde waarde negatief bij aan de berekening van de in rij 22 van template EU LR2 - LRCom openbaar te maken som. |
| 21 | (Algemene voorzieningen die bij het vaststellen van het tier 1-kapitaal in mindering worden gebracht, en specifieke voorzieningen in verband met blootstellingen buiten de balanstelling)  Artikel 429, lid 4, en artikel 429 septies, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen kunnen het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen die in mindering worden gebracht op het tier 1-kapitaal. De berekening is onderworpen aan een vloer van nul.  Instellingen kunnen het kredietblootstellingequivalent van een post buiten de balanstelling verminderen met het overeenkomstige bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen. De berekening is onderworpen aan een vloer van nul.  De absolute waarde van deze kredietrisicoaanpassingen is niet hoger dan de som van de rijen 19 en 20.  Aangezien deze aanpassingen de maatstaf van totale blootstelling doen dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag).  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof deze vermindering niet van toepassing was. |
| 22 | Blootstellingen buiten de balanstelling  Artikel 429 septies, artikel 111, lid 2, en artikel 166, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013; som van de rijen 19 tot en met 21  Instellingen vermelden de overeenkomstig artikel 429 septies, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio van posten buiten de balanstelling, rekening houdend met de desbetreffende omrekeningsfactoren.  Instellingen houden er rekening mee dat de rijen 20 en 21 van template EU LR2 - LRCom negatief bijdragen aan de berekening van deze som. |
| EU-22a | (Blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)  429 bis, lid 1, punten c en c bis), en artikel 113, leden 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punten c) en c bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten blootstellingen.  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.  Aangezien dit bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22b | **(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten blootstellingen (binnen en buiten balanstelling))**  Artikel 429 bis, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden uitgesloten indien aan de daar gestelde voorwaarden is voldaan.  Het vermelde bedrag moet ook in de bovengenoemde toepasselijke cellen worden opgenomen alsof er geen uitsluiting van toepassing is.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22c | **(Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) – Investeringen van de overheidssector)**  Artikel 429 bis, lid 1, en artikel 429 bis, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Blootstellingen als gevolg van activa die vorderingen vertegenwoordigen op centrale overheden, regionale overheden, lokale overheden of publiekrechtelijke lichamen in verband met investeringen van de overheidssector, die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen worden uitgesloten. Het gaat alleen om gevallen waarin de instelling een openbare ontwikkelingskredietinstelling is, of de blootstellingen worden aangehouden binnen een afdeling die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze cel tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22d | **(Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) – Stimuleringsleningen)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt d), en artikel 429 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de uitgesloten stimuleringsleningen overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het gaat alleen om gevallen waarin de instelling een openbare ontwikkelingskredietinstelling is, of de stimuleringsleningen worden aangehouden binnen een afdeling die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22e | **(Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen))**  Artikel 429 bis, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de uitgesloten blootstellingen overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot de gedeelten van blootstellingen die voortvloeien uit pass-throughstimuleringsleningen aan andere kredietinstellingen. Het gaat alleen om gevallen waarin de instelling geen openbare ontwikkelingskredietinstelling is en de activiteit niet uitgaat van een afdeling die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 als een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling wordt behandeld.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22f | **(Uitgesloten gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten die kunnen worden uitgesloten wanneer aan de voorwaarden van artikel 429 bis, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22g | **(Uitgesloten overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt k), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De niet uitgeleende overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd, welke kunnen worden uitgesloten overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt k, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22h | **(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten CSD-gerelateerde diensten van CSD’s/instellingen)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Met centrale effectenbewaarinstellingen (CSD’s) gerelateerde diensten van CSD’s/instellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen worden uitgesloten.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22i | **(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten CSD-gerelateerde diensten van aangewezen instellingen)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Met CSD’s gerelateerde diensten van aangewezen instellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen worden uitgesloten.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22j | **(Vermindering van de blootstellingswaarde van voorfinanciering of tussentijdse kredieten)**  Artikel 429, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het verminderde bedrag van de blootstellingswaarde van een voorfinancieringslening of een tussentijds krediet, overeenkomstig artikel 429, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22k | **(Uitgesloten blootstellingen met betrekking tot aandeelhouders overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt d bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22l | **(Blootstellingen die in mindering worden gebracht overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt q), van Verordening (EU) nr. 575/2013)**  Artikel 429 bis, lid 1, punt q), van de van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| EU-22m | **(Totaal uitgesloten blootstellingen)**  Som van de rijen EU-22a tot en met EU-22j  Aangezien het bedrag de maatstaf van totale blootstelling doet dalen, plaatsen instellingen de waarde in deze rij tussen haakjes (negatief bedrag). |
| 23 | Tier 1-kapitaal  Artikel 429, lid 3, en artikel 499, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het bedrag van het tier 1-kapitaal dat is berekend overeenkomstig de op grond van artikel 499, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 door de instelling gemaakte keuze, zoals vermeld in rij EU-27 van template EU LR2 - LRCom.  Ingeval de instelling er meer in het bijzonder voor heeft gekozen het tier 1-kapitaal overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken, vermeldt zij het overeenkomstig artikel 25 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedrag van het tier 1-kapitaal, zonder rekening te houden met de afwijkingen van deel tien, titel I, hoofdstukken 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Ingeval de instelling er daarentegen voor heeft gekozen het tier 1-kapitaal overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken, vermeldt zij het overeenkomstig artikel 25 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedrag van het tier 1-kapitaal, na rekening te hebben gehouden met de afwijkingen van deel tien, titel I, hoofdstukken 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 24 | Maatstaf totale blootstelling (TEM)  Som van de bedragen in de rijen 7, 13, 18, 22, en EU-22k van EU LR2 - LRCom |
| 25 | Hefboomratio (%)  Instellingen vermelden het bedrag in rij 23 van template EU LR2 - LRCom uitgedrukt als percentage van het bedrag in rij 24 van template EU LR2 – LRCom. |
| EU-25 | Hefboomratio (exclusief het effect van de uitsluiting van overheidsinvesteringen en stimuleringsleningen) (%)  Overeenkomstig artikel 451, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen in de zin van artikel 429 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de hefboomratio openbaar zonder de aanpassing aan de maatstaf van totale blootstelling, vastgesteld overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 d.w.z. de aanpassing die in de rijen EU-22c en EU-22d van deze template is vermeld. |
| 25a | **Hefboomratio (exclusief het effect van een eventuele tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) (%)**  Indien de maatstaf van totale blootstelling van een instelling onderworpen is aan de tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken als bedoeld in artikel 429 bis, lid 1, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013, wordt deze ratio gedefinieerd als de maatstaf van het tier 1-kapitaal gedeeld door de som van de maatstaf van totale blootstelling en het bedrag van de uitsluiting van reserves van centrale banken, waarbij deze ratio wordt uitgedrukt als een percentage.  Indien de maatstaf van totale blootstelling van een instelling niet onderworpen is aan een tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken, zal deze ratio identiek zijn aan de in rij 25 vermelde ratio. |
| 26 | **Wettelijk vereiste inzake minimale hefboomratio (%)**  Artikel 92, lid 1, punt d), artikel 429 bis, lid 1, punt n), en artikel 429 bis, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden het hefboomratiovereiste als bedoeld in artikel 92, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Wanneer een instelling de in artikel 429 bis, lid 1, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde blootstellingen uitsluit, vermeldt zij het vereiste inzake de aangepaste hefboomratio berekend overeenkomstig artikel 429 bis, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-26a | **Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)**  De vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, die op grond van artikel 104, lid 1, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU (“RKV") door de bevoegde autoriteit zijn opgelegd, uitgedrukt als percentage van de maatstaf van totale blootstelling. |
| EU-26b | **waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)**  Het deel van de vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken, die op grond van artikel 104, lid 1, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU door de bevoegde autoriteit zijn opgelegd, dat overeenkomstig artikel 104 bis, lid 4, derde alinea, met tier 1-kernkapitaal moet worden voldaan. |
| 27 | **Vereiste inzake hefboomratiobuffer (%)**  Artikel 92, lid 1 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen die aan artikel 92, lid 1 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn onderworpen, vermelden hun toepasselijk vereiste inzake de hefboomratiobuffer. |
| EU-27a | **Totaal hefboomratiovereiste (%)**  Som van de rijen 26, EU-26a en 27 van deze template |
| EU-27b | Gemaakte keuze betreffende de overgangsregelingen voor de definitie van de kapitaalmaatstaf  Artikel 499, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen specificeren de door hen gemaakte keuze betreffende de overgangsregelingen voor de kapitaalmaatstaf voor rapportagedoeleinden door een van de volgende twee labels te vermelden:   * “Volledig ingefaseerd” indien de instelling ervoor kiest de hefboomratio overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken; * “Overgangsregeling” indien de instelling ervoor kiest de hefboomratio overeenkomstig artikel 499, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken. |
| 28 | Gemiddelde van de dagelijkse waarden van de bruto SFT-activa, na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten  Artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013; gemiddelde van de sommen van de rijen 14 en 15, gebaseerd op de sommen berekend op elke dag van het kwartaal van openbaarmaking |
| 29 | Waarde aan het einde van het kwartaal van bruto SFT-activa, na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten  Indien de rijen 14 en 15 gebaseerd zijn op de waarden aan het einde van het kwartaal, is dit bedrag de som van de rijen 14 en 15.  Indien de rijen 14 en 15 gebaseerd zijn op gemiddelde waarden, is dit bedrag de som van waarden aan het einde van het kwartaal die overeenstemmen met de inhoud van de rijen 14 en 15. |
| 30 | Maatstaf van totale blootstelling (inclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)  Artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Maatstaf van totale blootstelling (inclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), waarbij gebruik wordt gemaakt van gemiddelde waarden berekend op elke dag van het kwartaal van openbaarmaking voor de bedragen van de maatstaf van blootstelling die verbonden zijn met de bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten). |
| 30a | Maatstaf van totale blootstelling (exclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)  Artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Maatstaf van totale blootstelling (exclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), waarbij gebruik wordt gemaakt van gemiddelde waarden berekend op elke dag van het kwartaal van openbaarmaking voor de bedragen van de maatstaf van blootstelling die verbonden zijn met de bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten).  Indien de maatstaf van totale blootstelling van een instelling niet onderworpen is aan een tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken, zal deze waarde identiek zijn aan de in rij 30 van deze template vermelde waarde. |
| 31 | Hefboomratio (inclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)  Artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 31a | Hefboomratio (exclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)  Artikel 451, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

Template EU LR3 - LRSpl: Uitsplitsing van in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten, effectenfinancieringstransacties en uitgesloten blootstellingen). Vaste opmaak

1. Instellingen passen de instructies in deze afdeling toe om template LRSpl in te vullen overeenkomstig artikel 451, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| EU-1 | Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en effectenfinancieringstransacties, en uitgesloten blootstellingen), waarvan:  instellingen de som van de bedragen in de rijen EU-2 en EU-3 van template EU LR3 - LRSpl vermelden. |
| EU-2 | Blootstellingen in de handelsportefeuille  instellingen de blootstellingen vermelden die deel uitmaken van de totale blootstellingswaarde van activa die tot de handelsportefeuille behoren, met uitzondering van derivaten, effectenfinancieringstransacties en uitgesloten blootstellingen. |
| EU-3 | Blootstellingen in de bankportefeuille, waarvan:  Instellingen vermelden de som van de waarden in de rijen EU-4 tot en met EU-12 van template EU LR3 - LRSpl. |
| EU-4 | Gedekte obligaties  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven van activa die de vorm aannemen van gedekte obligaties in de zin van artikel 129 en artikel 161, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de totale blootstelling aan gedekte obligaties na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-5 | Als landen behandelde blootstellingen  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven met betrekking tot entiteiten die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 als landen worden behandeld (artikel 114 en artikel 147, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013); regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld (artikel 115, leden 2 en 4, en artikel 147, lid 3, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013), als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties (artikel 117, lid 2, en artikel 118, en artikel 147, lid 3, punten b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013), en publiekrechtelijke lichamen (artikel 116, lid 4, en artikel 147, lid 3, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013)  Instellingen vermelden de totale blootstelling aan landen na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-6 | Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven met betrekking tot regionale en lokale overheden in de zin van artikel 115, leden 1, 3 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor blootstellingen volgens de standaardbenadering (SA) en in de zin van artikel 147, lid 4, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor blootstellingen volgens de interneratingbenadering (IRB); multilaterale ontwikkelingsbanken in de zin van artikel 117, punten 1 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor SA-blootstellingen en artikel 147, lid 4, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor IRB-blootstellingen; internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen in de zin van artikel 116, lid 1, punten 2, 3 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor SA-blootstellingen en artikel 147, lid 4, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor IRB-blootstellingen die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 niet als landen worden behandeld.  Instellingen vermelden de bovengenoemde totale blootstelling na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-7 | Instellingen  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de blootstellingswaarde wordt weergegeven met betrekking tot instellingen die onder de artikelen 119 tot en met 121 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen voor SA-blootstellingen en voor IRB-blootstellingen - die onder artikel 147, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen en geen blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties in de zin van artikel 161, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en niet vallen onder artikel 147, lid 4, punten a tot en met c, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de totale blootstelling na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-8 | Gedekt door hypotheken op onroerend goed  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de blootstellingswaarde wordt weergegeven van activa die door hypotheken op onroerend goed gedekte blootstellingen zijn vallende onder artikel 124 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in het geval van SA-blootstellingen, en die blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, indien deze blootstellingen door hypotheken op onroerend goed worden gedekt overeenkomstig artikel 199, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor IRB-blootstellingen.  Instellingen vermelden de totale blootstelling na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-9 | Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven van activa die blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 123 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn in het geval van SA-blootstellingen en die blootstellingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn, indien deze blootstellingen **niet** door hypotheken op onroerend goed worden gedekt overeenkomstig artikel 199, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, in het geval van IRB-blootstellingen.  Instellingen vermelden de totale blootstelling na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-10 | Ondernemingen  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven van activa die blootstellingen met betrekking tot (financiële en niet-financiële) ondernemingen zijn. Voor SA-blootstellingen gaat het om blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 122 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en voor IRB-blootstellingen om blootstellingen met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 indien deze blootstellingen **niet** door hypotheken op onroerend goed worden gedekt overeenkomstig artikel 199, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Onder financiële ondernemingen wordt het volgende verstaan: gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen die geen in EU-7 van deze template bedoelde instellingen zijn, waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het verwerven van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij de RKV genoemde werkzaamheden, alsmede in artikel 4, lid 1, punt 27), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omschreven ondernemingen die niet tot de in EU-7 van deze template bedoelde instellingen behoren.  Bij de vermelding in deze cel wordt het begrip “kleine of middelgrote onderneming” gedefinieerd in de zin van artikel 501, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen vermelden de totale blootstelling na aftrek van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. |
| EU-11 | Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven van activa waarbij sprake is van wanbetaling, die – voor SA-blootstellingen – onder artikel 127 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, of in het geval van IRB-blootstellingen tot de in artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde categorieën blootstellingen behoren indien zich een wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 heeft voorgedaan. |
| EU-12 | Overige blootstellingen (bv. aandelen, securitisaties en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen)  Instellingen vermelden de som van de blootstellingen, waarmee de totale blootstellingswaarde wordt weergegeven van andere blootstellingen dan blootstellingen in de handelsportefeuille in het kader van Verordening (EU) nr. 575/2013 (bv. aandelen, securitisaties en activa van niet-kredietverplichtingen; in het geval van SA-blootstellingen behoren deze activa tot de categorieën blootstellingen bedoeld in artikel 112, punten k), m), n), o), p) en q), van Verordening (EU) nr. 575/2013, en in het geval van IRB-blootstellingen tot de in artikel 147, lid 2, punten e), f) en g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde categorieën). Instellingen nemen de activa op die in mindering zijn gebracht bij het bepalen van het tier 1-kapitaal en die daarom in rij 2 van template EU LR2-LRCom worden vermeld, tenzij deze activa in de rijen EU-2 en EU-4 tot en met EU-11 van template EU LR3- LRSpl worden opgenomen. |

Tabel EU LRA - Openbaarmaking van kwalitatieve informatie over de hefboomratio. Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

1. De instellingen vullen de tabel EU LRA in door de volgende instructies toe te passen overeenkomstig artikel 451, lid 1, punten d) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Beschrijving van de processen die worden gebruikt om het risico van buitensporige hefboomwerking te beheren  Artikel 451, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  “Beschrijving van de processen die worden gebruikt om het risico van buitensporige hefboomwerking te beheren” bevat alle wezenlijke informatie over:   1. de processen en middelen die worden gebruikt om het risico van buitensporige hefboomwerking te beoordelen; 2. eventuele kwantitatieve instrumenten die worden gebruikt om het risico van buitensporige hefboomwerking te beoordelen, met inbegrip van bijzonderheden over potentiële interne doelstellingen en de vermelding of andere indicatoren dan de hefboomratio worden gebruikt; 3. c) manieren waarop looptijdmismatches en activabezwaring bij het beheer van het risico van buitensporige hefboomwerking in aanmerking worden genomen;   d) processen om op veranderingen in de hefboomratio in te spelen, waaronder processen en termijnen voor een potentiële verhoging van het tier 1-kapitaal om het risico van buitensporige hefboomwerking te beheren, dan wel processen en termijnen voor het aanpassen van de noemer van de hefboomratio (maatstaf van totale blootstelling) om het risico van buitensporige hefboomwerking te beheren. |
| b) | Beschrijving van de factoren die een invloed hadden op de hefboomratio in de periode waarop de openbaar gemaakte hefboomratio betrekking heeft  Artikel 451, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  “Beschrijving van de factoren die een invloed hadden op de hefboomratio in de periode waarop de openbaar gemaakte hefboomratio betrekking heeft” bevat alle wezenlijke informatie over:   1. de kwantificering van de verandering in de hefboomratio sinds de vorige referentiedatum voor de openbaarmaking; 2. de belangrijkste factoren van de hefboomratio sinds de vorige referentiedatum voor de openbaarmaking, met een toelichting betreffende: 3. 1) de aard van de verandering en of het een verandering in de teller van de ratio, de noemer van de ratio of in beide betreft; 4. 2) de vraag of de verandering het gevolg is van een interne strategische beslissing en, zo ja, of de strategische beslissing rechtstreeks op de hefboomratio was gericht, dan wel of zij de hefboomratio slechts indirect heeft beïnvloed; 5. 3) de significantste, met de economische en financiële omgeving verband houdende externe factoren waarvan een effect op de hefboomratio is uitgegaan. |

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-2)