**Bijlage XXVI — Tabellen en templates voor de openbaarmaking van het tegenpartijkredietrisico: Instructies**

1. De instellingen maken de in artikel 439 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie met betrekking tot hun blootstelling aan het tegenpartijkredietrisico als bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) openbaar overeenkomstig de instructies in deze bijlage voor het invullen van de tabellen en templates die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA zijn opgenomen.

**Tabel EU CCRA - Kwalitatieve openbaarmaking met betrekking tot het tegenpartijkredietrisico (CCR):** Vrijetekstvelden

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 439, punten a) tot en met d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CCRA in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Bij de openbaarmaking van overeenkomstig artikel 439, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie geven de instellingen een beschrijving van de gehanteerde methode om intern kapitaal en kredietlimieten voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico toe te wijzen, met inbegrip van de methoden om die limieten aan blootstellingen met betrekking tot centrale tegenpartijen toe te wijzen. |
| b) | Bij de openbaarmaking van overeenkomstig artikel 439, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie geven de instellingen een beschrijving van de beleidslijnen met betrekking tot garanties en andere kredietrisicolimiterende factoren, zoals de beleidslijnen voor het aantrekken van zekerheden en het vormen van kredietreserves. |
| c) | Bij de openbaarmaking van overeenkomstig artikel 439, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie geven de instellingen een beschrijving van de beleidslijnen met betrekking tot garanties en andere kredietrisicolimiterende factoren, zoals de beleidslijnen ten aanzien van wrongwayrisico als omschreven in artikel 291 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| d) | Overeenkomstig artikel 431, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vullen de instellingen de bovengenoemde informatie aan met andere doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer die betrekking hebben op het tegenpartijkredietrisico. |
| e) | Bij de openbaarmaking van overeenkomstig artikel 439, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie vermelden de instellingen het bedrag aan zekerheden dat zij zouden moeten verstrekken in geval van verlaging van hun kredietrating.  Indien de centrale bank van een lidstaat liquiditeitssteun in de vorm van zekerhedenswaptransacties verstrekt, kan de bevoegde autoriteit instellingen van die informatieverstrekking vrijstellen, indien zij van oordeel is dat de openbaarmaking van de in die punten bedoelde informatie de verstrekking van noodliquiditeitssteun zou kunnen onthullen. De bevoegde autoriteit biedt hiertoe passende drempels en objectieve criteria. |

**Template EU CCR1 - Analyse van de CCR-blootstelling per benadering:** Vaste opmaak

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 439, punten f), g) en k), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CCR1 in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van EBA in te vullen.
2. Deze template omvat geen eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico (deel drie, titel VI, van Verordening (EU) nr. 575/2013) en geen blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013) zoals gedefinieerd voor de toepassing van template EU CCR8. Voor effectenfinancieringstransacties omvat deze de blootstellingswaarden vóór en na het effect van kredietrisicolimitering als bepaald volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de gebruikte methode, overeenkomstig artikel 439, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013, en de gerelateerde risicoposten uitgesplitst naar de toepasselijke methode.
3. Instellingen die gebruikmaken van de methoden in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelden overeenkomstig artikel 439, punt m), van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de beschrijving bij de template de omvang van hun derivatenactiviteiten binnen en buiten de balanstelling, berekend overeenkomstig artikel 273 bis, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, naargelang het geval.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| EU-1 | **Oorspronkelijkeblootstellingsmethode (voor derivaten)**  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instellingen hebben gekozen de blootstellingswaarde te bereken als alfa\*(RC+PFE) waarbij α = 1,4, en RC en PFE worden berekend overeenkomstig artikel 282 van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze vereenvoudigde methode voor de berekening van de blootstellingswaarde van posities in derivaten kan alleen worden gebruikt door instellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 2 of lid 4, van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-2 | **Vereenvoudigde standaardbenadering voor CCR (vereenvoudigde SA-CCR voor derivaten)**  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instellingen hebben gekozen de blootstellingswaarde te bereken als alfa\*(RC+PFE) waarbij α = 1,4, en RC en PFE worden berekend overeenkomstig artikel 281 van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze vereenvoudigde standaardbenadering voor de berekening van de blootstellingswaarde van posities in derivaten kan alleen worden gebruikt door instellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 1 of lid 4, van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 1 | **Standaardbenadering voor CCR (SA-CCR voor derivaten)**  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn waarvoor de instellingen hebben gekozen de blootstellingswaarde te bereken als alfa\*(RC+PFE) waarbij α = 1,4, en RC en PFE worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **IMM (voor derivaten en effectenfinancieringstransacties)**  Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn en effectenfinancieringstransacties waarvoor het de instellingen is toegestaan de internemodellenmethode (IMM) toe te passen voor de berekening van de blootstellingswaarde overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU-2a | **Waarvan netting sets met effectenfinancieringstransacties**  Netting sets die uitsluitend effectenfinancieringstransacties in de zin van artikel 4, lid 1, punt 139, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bevatten, waarvoor het de instellingen is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde. |
| EU-2b | **Waarvan netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**  Netting sets die uitsluitend in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn in de zin van artikel 272, punt 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bevatten, waarvoor de instellingen de IMM mogen toepassen om de blootstellingswaarde te bepalen. |
| EU-2c | **Waarvan netting sets uit productoverschrijdende contractuele verrekening**  Netting sets die transacties van verschillende productcategorieën bevatten (artikel 272, punt 11, van Verordening (EU) nr. 575/2013), d.w.z. derivaten en effectenfinancieringstransacties, waarvoor een overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening in de zin van artikel 272, punt 25, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bestaat en waarvoor het de instellingen is toegestaan de IMM toe te passen voor de bepaling van de blootstellingswaarde. |
| 3, 4 | **Eenvoudige benadering van financiële zekerheden en uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)**  Retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, en margeleningstransacties waarvoor de instellingen ervoor hebben gekozen de blootstellingswaarde overeenkomstig de artikelen 222 en 223 van deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 te bepalen in plaats van overeenkomstig artikel 271, lid 2, van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 5 | **VaR voor effectenfinancieringstransacties**  Retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, margeleningstransacties, of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties dan derivatentransacties waarvoor (overeenkomstig artikel 221 van Verordening (EU) nr. 575/2013) de blootstellingswaarde wordt berekend aan de hand van een internemodellenbenadering (IMA) waarbij rekening wordt gehouden met zowel de correlatie-effecten tussen effectenposities die onder de kaderverrekeningsovereenkomst vallen, als de liquiditeit van de betrokken instrumenten |
| 6 | **Totaal** |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a, b | **Vervangingswaarde (RC) en potentiële toekomstige blootstelling (PFE)**  RC en PFE worden berekend:  - overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 5, artikel 282, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor de oorspronkelijkeblootstellingsmethode (rij EU-1 van deze template),  - overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 5, artikel 281, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor de vereenvoudigde standaardbenadering voor CCR (rij EU-2 van deze template),  - overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 4 en 5, artikelen 275 en 278, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor de standaardbenadering voor CCR (rij 1 van deze template).  De instellingen maken de som van de vervangingswaarden van de netting sets in de desbetreffende rij openbaar. |
| c | **Effectieve verwachte positieve blootstelling (EEPE)**  De EEPE per netting set is omschreven in artikel 272, punt 22, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en wordt berekend overeenkomstig artikel 284, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De EEPE die hier openbaar moet worden gemaakt is deze welke is toegepast voor het bepalen van eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 284, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, d.w.z. ofwel de EEPE berekend met behulp van actuele marktgegevens, ofwel de EEPE berekend met behulp van een stresskalibratie, afhankelijk van wat leidt tot een hoger eigenvermogensvereiste.  De instellingen specificeren in de begeleidende beschrijving bij deze template welke EEPE is gebruikt. |
| d | **Alfa gebruikt voor de berekening van de wettelijk voorgeschreven blootstellingswaarde**  De waarde van α wordt vastgesteld op 1,4 in de rijen EU-1, EU-2 en 1 van deze template overeenkomstig artikel 282, lid 2, artikel 281, lid 1, en artikel 274, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Voor IMM-doeleinden kan de waarde van α ofwel de standaardwaarde van 1,4 zijn, ofwel een andere waarde wanneer de bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 284, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een hogere α eisen of instellingen toestaan hun eigen ramingen te gebruiken overeenkomstig artikel 284, lid 9, van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| e | **Blootstellingswaarde vóór kredietrisicolimitering**  De blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering voor CCR-activiteiten wordt berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met het effect van verrekening, maar zonder rekening te houden met andere kredietrisicolimiteringstechnieken (bv. door middel van margezekerheden).  In het geval van effectenfinancieringstransacties wordt het effectengedeelte niet in aanmerking genomen bij de bepaling van de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering wanneer zekerheden zijn ontvangen. Het de blootstellingswaarde dus niet verlagen. Wanneer zekerheden zijn gestort, wordt het effectengedeelte van effectenfinancieringstransacties wel bij de bepaling van de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering volgens standaardmarktconventies in aanmerking genomen.  Voorts worden door zekerheden gedekte activiteiten behandeld als ongedekte activiteiten, d.w.z. er zijn geen effecten van margeovereenkomsten van toepassing.  Voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, wordt de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering bepaald overeenkomstig artikel 291 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering wordt, overeenkomstig artikel 273, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, geen rekening gehouden met de aftrekking van het geleden CVA-verlies.  De instelling maakt de som van alle blootstellingswaarden vóór toepassing van kredietrisicolimitering in de desbetreffende rij openbaar. |
| f | **Blootstellingswaarde (na toepassing van kredietrisicolimitering)**  De blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering voor CCR-activiteiten wordt berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast.  Voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, wordt de blootstellingswaarde bepaald overeenkomstig artikel 291 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 273, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt het geleden CVA-verlies niet afgetrokken van de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering.  De instelling maakt de som van alle blootstellingswaarden na toepassing van kredietrisicolimitering in de desbetreffende rij openbaar. |
| g | **Blootstellingswaarde**  Blootstellingswaarde voor CCR-activiteiten berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijnde het relevante bedrag voor de berekening van het eigenvermogensvereiste, d.w.z. nadat overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kredietrisicolimiteringstechnieken zijn toegepast en rekening houdend met de aftrek van het geleden CVA-verlies overeenkomstig artikel 273, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De blootstellingswaarde voor transacties waarbij een specifiek wrongwayrisico is vastgesteld, wordt bepaald overeenkomstig artikel 291 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In gevallen waarin voor één tegenpartij meer dan één CCR-benadering wordt gebruikt, wordt het geleden CVA-verlies, dat op tegenpartijniveau wordt afgetrokken, toegewezen aan de blootstellingswaarde van de verschillende netting sets in elke CCR-benadering die de verhouding van de blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de respectieve netting sets tot de totale blootstellingswaarde na toepassing van kredietrisicolimitering van de tegenpartij weergeven.  De instelling maakt de som van alle blootstellingswaarden na toepassing van kredietrisicolimitering in de desbetreffende rij openbaar. |
| h | **Risicogewogen posten**  Risicogewogen posten in de zin van artikel 92, leden 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, berekend overeenkomstig artikel 107 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor bestanddelen waarvan de risicogewichten worden geraamd op basis van deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en waarvoor de blootstellingswaarde voor CCR-activiteiten wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CCR3 — Standaardbenadering — CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en risicogewichten:** Vaste opmaak

1. De instellingen maken de in artikel 444, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR3 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Instellingen die de standaardbenadering van kredietrisico toepassen om de risicogewogen posten (met uitzondering van die welke voortvloeien uit de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico en voor blootstellingen die via een CTP worden gecleard) voor al hun CCR-blootstellingen of een deel daarvan te berekenen overeenkomstig artikel 107 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de CCR-benadering die wordt gebruikt om de blootstellingswaarden overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 te bepalen, maken de volgende informatie openbaar.
3. Indien een instelling van oordeel is dat de in deze template gevraagde informatie niet zinvol is omdat de blootstelling en de risicogewogen posten niet wezenlijk zijn, kan de instelling ervoor kiezen de template niet openbaar te maken. De instelling is echter verplicht in een beschrijvend commentaar toe te lichten waarom het de informatie niet als zinvol beschouwt en een beschrijving te geven van de blootstellingen in de desbetreffende portefeuilles en het geaggregeerde totaal van de risicogewogen posten uit hoofde van zulke blootstellingen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 – 9 | **Blootstellingscategorieën**  Deze rijen verwijzen naar de in de regelgeving bepaalde blootstellingscategorieën zoals gedefinieerd in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, artikelen 112 tot en met 134, van Verordening (EU) nr. 575/2013. In elke lijn worden de overeenstemmende blootstellingswaarden (zie de definitie in kolom g van template EU CCR1) openbaar gemaakt. |
| 10 | **Overige posten**  Dit verwijst naar activa waarvoor een specifiek risicogewicht geldt overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4, artikel 134, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en andere posten die niet onder de rijen 1 tot en met 9 van deze template vallen. Dit verwijst ook naar activa die niet worden afgetrokken ingevolge artikel 39 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (teveel betaalde belastingen, achterwaartse belastingverliescompensaties en uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten), artikel 41 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds), de artikelen 46 en 469 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (niet-significante beleggingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector), de artikelen 49 en 471 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (deelnemingen in verzekeringsentiteiten ongeacht of verzekeringsentiteiten onder toezicht staan in het kader van de conglomeraatrichtlijn), de artikelen 60 en 475 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (niet-aanzienlijke en aanzienlijke indirecte deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector), de artikelen 70 en 477 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (niet-aanzienlijk en aanzienlijk indirect en synthetisch bezit van T2 van een entiteit uit de financiële sector) wanneer niet-toegewezen aan andere blootstellingscategorieën, en aan in aanmerking komend bezit buiten de financiële sector als dat niet 1250 % risicogewogen is (overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 2, artikel 36, punt k), van Verordening (EU) nr. 575/2013). |
| 11 | **Totale blootstellingswaarde** |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a-k | Deze kolommen verwijzen naar de kredietkwaliteitscategorieën/risicogewichten zoals omschreven in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 waarvoor de overeenkomstige blootstellingswaarden (zie definitie in kolom g van template EU CCR1) openbaar worden gemaakt. |
| l | **Totale blootstellingswaarde** |

**Template EU CCR4 — IRB-benadering — CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en PD-schaal:** Vaste opmaak

1. De instellingen maken de in artikel 452, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR4 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Instellingen die hetzij de geavanceerde, hetzij de elementaire interneratingbenadering gebruiken om de risicogewogen posten (met uitzondering van die welke voortvloeien uit de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico en voor blootstellingen die via een CTP worden gecleard) voor al hun CCR-blootstellingen of een deel daarvan te berekenen overeenkomstig artikel 107 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de CCR-benadering die wordt gebruikt om de blootstellingswaarden overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 te bepalen, maken de volgende informatie openbaar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1-8 | **PD-schaal**  CCR-blootstellingen worden toegewezen aan de passende subklasse van de vaste PD-schaal op basis van de geraamde PD voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (zonder enige substitutie vanwege het bestaan van een garantie of een kredietderivaat in overweging te nemen). De instellingen mappen iedere blootstelling naar de in de template bepaalde PD-schaal, waarbij ook rekening wordt gehouden met continue schalen. Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt. |
| 1 tot en met x | **Blootstellingscategorie X**  Dit verwijst naar de verschillende blootstellingscategorieën die zijn opgenomen in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, artikel 147, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| x en y | **Subtotaal (Blootstellingscategorie X) / Totaal (alle voor het CCR relevante blootstellingscategorieën)**  Het (sub-) totaal van de blootstellingswaarden, de risicogewogen posten en het aantal debiteuren is enkel de som van de respectieve kolommen. Met betrekking tot de steekproef van blootstellingscategorie X of alle voor het tegenpartijkredietrisico relevante blootstellingscategorieën gelden de volgende definities van gemiddelde PD, gemiddeld LGD, gemiddelde looptijd en RWEA-dichtheid. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Blootstellingswaarde**  Blootstellingswaarde (zie definitie in kolom g van template EU CCR1), uitgesplitst naar blootstellingscategorie en de gegeven PD-schaal overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| b | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)**  Gemiddelde van de PD’s van individuele debiteurenklassen, gewogen naar hun overeenkomstige blootstellingswaarde in kolom a van deze template. |
| c | **Aantal debiteuren**  Het aantal aan elke subklasse van de vaste PD-schaal toegewezen juridische entiteiten of debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend.  Indien verschillende blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur een afzonderlijke rating hebben, worden zij afzonderlijk in aanmerking genomen. Een dergelijke situatie kan zich voordoen indien afzonderlijke blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur overeenkomstig artikel 172, lid 1, punt e), tweede zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in verschillende debiteurenklassen worden ondergebracht. |
| d | **Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)**  Gemiddelde van de LGD’s van debiteurenklassen gewogen op basis van hun overeenkomstige blootstellingswaarde  Het openbaar gemaakte LGD stemt overeen met de definitieve LGD-raming die wordt gebruikt bij de berekening van eigenvermogensvereisten kregen na inaanmerkingneming van alle effecten van kredietrisicolimitering en neergangomstandigheden, indien van toepassing.  In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt de openbaar te maken LGD overeen met de LGD die overeenkomstig artikel 161, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is geselecteerd.  Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich volgens de geavanceerde interneratingbenadering een wanbetaling heeft voorgedaan, worden de bepalingen van artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen. Het openbaar gemaakte LGD stemt overeen met de raming van het LGD in wanbetaling. |
| e | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)**  Gemiddelde van de debiteurenlooptijden in jaren gewogen op basis van hun overeenkomstige blootstellingswaarde in kolom a van deze template.  De openbaar gemaakt looptijdwaarde wordt bepaald overeenkomstig artikel 162 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| f | **Risicogewogen posten**  Risicogewogen posten berekend volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013; voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen, de overeenkomstig artikel 153, leden 1 tot en met 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten; de kleine- en middelgrote ondernemings- en infrastructuurondersteuningsfactor overeenkomstig de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in aanmerking genomen; voor blootstellingen in aandelen in de PD/LGD-benadering, de overeenkomstig artikel 155, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten. |
| g | **Densiteit van risicogewogen posten**  Verhouding tussen het totaal van de risicogewogen posten (in kolom f van deze template) en de blootstellingswaarde (in kolom a van deze template) |

**Template EU CCR5 - Samenstelling van zekerheden voor CCR-blootstellingen:** Vaste kolommen

1. De instellingen maken de in artikel 439, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR5 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. In deze template wordt de reële waarden ingevuld van zekerheden (gestort of ontvangen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met derivatentransacties of effectenfinancieringstransacties, ongeacht of de transacties via een CTP worden gecleard en ongeacht of zekerheden bij een CTP worden gestort.
3. Indien de centrale bank van een lidstaat liquiditeitssteun in de vorm van zekerhedenswaptransacties verstrekt, kan de bevoegde autoriteit de instellingen van de informatieverstrekking in die template vrijstellen, indien zij van oordeel is dat de openbaarmaking van die informatie de verstrekking van noodliquiditeitssteun zou kunnen onthullen. De bevoegde autoriteit biedt hiertoe passende drempels en objectieve criteria.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 – 8 | **Type zekerheid**  Uitsplitsing naar soort zekerheid |
| 9 | **Totaal** |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a, c, e en g | **Afgescheiden**  De zekerheden die op de in artikel 300, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 omschreven wijze buiten het faillissement worden gehouden. |
| b, d, f en h | **Niet afgescheiden**  De zekerheden die niet op de in artikel 300, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 omschreven wijze buiten het faillissement worden gehouden. |
| a tot en met d | **In derivatentransacties gebruikte zekerheden**  Zekerheden (met inbegrip van de zekerheden die de initiële marge en de variatiemarge vormen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met een in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vermeld derivaat of een transactie met afwikkeling op lange termijn overeenkomstig artikel 271, punt 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 die niet als effectenfinancieringstransactie kan worden aangemerkt |
| e tot en met h | **In SFT’s gebruikte zekerheden**  Zekerheden (met inbegrip van de zekerheden die de initiële marge en de variatiemarge vormen en de zekerheden die in het effectengedeelte van de effectenfinancieringstransactie verschijnen) die worden gebruikt in CCR-blootstellingen in verband met een effectenfinancieringstransactie of een transactie met afwikkeling op lange termijn die niet als derivaat kan worden aangemerkt |

**Template EU CCR6 — Blootstellingen in kredietderivaten:** Vaste opmaak

1. De instellingen maken de in artikel 439, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR6 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 – 6 | **Notionele bedragen**  Som van de absolute notionele derivatenbedragen vóór enige verrekening, uitgesplitst naar productsoort |
| 7-8 | **Reële waarden**  Reële waarden uitgesplitst naar activa (positieve reële waarden) en verplichtingen (negatieve reële waarden) |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a-b | **Kredietderivatenprotectie**  Kredietderivatenprotectie gekocht of verkocht overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CCR7 — RWEA-stroomoverzichten van CCR-blootstellingen in het kader van de IMM.** Vaste opmaak

1. De instellingen maken de in artikel 438, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR7 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Instellingen die de IMM toepassen om de risicogewogen posten voor al hun CCR-blootstellingen of een deel daarvan te berekenen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de kredietrisicobenadering die wordt gebruikt om de overeenkomstige risicogewichten te bepalen, maken een stroomoverzicht openbaar waarin veranderingen in risicogewogen posten van derivaten en effectenfinancieringstransacties in het IMM-toepassingsgebied worden toegelicht, gedifferentieerd naar belangrijke factoren en op basis van redelijke schattingen.
3. Deze template omvat geen risicogewogen posten voor het CVA-risico (deel drie, titel VI, van Verordening (EU) nr. 575/2013) en blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013).
4. De instellingen maken de stromen van risicogewogen posten openbaar als de veranderingen van de risicogewogen posten aan het einde van de openbaarmakingsperiode (zoals hieronder in rij 9 van deze template wordt gespecificeerd) ten opzichte van de risicogewogen posten aan het einde van de voorgaande openbaarmakingsperiode (zoals hieronder in rij 1 van deze template wordt gespecificeerd; in het geval van kwartaalopenbaarmakingen het einde van het kwartaal vóór het kwartaal van de referentieperiode voor de openbaarmaking). De instellingen mogen hun openbaarmakingen in het kader van pijler 3 aanvullen met de openbaarmaking van dezelfde informatie voor de drie voorgaande kwartalen.
5. De instellingen geven in een begeleidende beschrijving bij de template toelichting bij de cijfers in rij 8 van deze template, d.w.z. alle andere factoren die wezenlijk hebben bijgedragen aan de variaties van de risicogewogen posten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Risicogewogen posten aan het einde van de vorige openbaarmakingsperiode**  Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen volgens de IMM aan het einde van de vorige openbaarmakingsperiode |
| 2 | **Omvang van de activa**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de omvang en samenstelling van de portefeuille (met inbegrip van de invoering van nieuwe activiteiten en vervallende blootstellingen), maar exclusief veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstotingen van entiteiten |
| 3 | **Kredietkwaliteit van tegenpartijen**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de tegenpartijen van de instelling, gemeten volgens het kredietrisicokader, ongeacht de benadering die de instelling hanteert  Deze rij bevat ook potentiële veranderingen in de risicogewogen posten als gevolg van IRB-modellen wanneer de instelling een interneratingbenadering hanteert. |
| 4 | **Actualisering modellen (alleen IMM)**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van de implementatie van modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of veranderingen die bedoeld zijn om tekortkomingen in modellen aan te pakken  Deze rij geeft enkel veranderingen in de IMM weer. |
| 5 | **Methode en beleid (alleen IMM)**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van methodologische veranderingen in berekeningen als gevolg van wijzigingen in het regelgevingsbeleid, zoals nieuwe regelgeving (alleen in de IMM) |
| 6 | **Acquisities en afstotingen**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstotingen van entiteiten |
| 7 | **Wisselkoersbewegingen**  Veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) als gevolg van veranderingen die voortvloeien uit bewegingen in de omrekening van vreemde valuta |
| 8 | **Overige**  Deze categorie wordt gebruikt om veranderingen in de risicogewogen posten (positief of negatief) weer te geven die niet in de bovenstaande categorieën kunnen worden ondergebracht. De instellingen nemen de som van deze veranderingen in de risicogewogen posten op in deze rij. De instellingen geven in de begeleidende beschrijving bij deze template een nadere beschrijving van alle andere wezenlijke factoren voor bewegingen van de risicogewogen posten tijdens de openbaarmakingsperiode. |
| 9 | **Risicogewogen posten aan het einde van de huidige openbaarmakingsperiode**  Risicogewogen posten voor CCR-blootstellingen volgens de IMM aan het einde van de lopende openbaarmakingsperiode |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Risicogewogen posten** |

**Template EU CCR8 — Blootstellingen ten aanzien van CTP’s:** Vaste opmaak

1. De instellingen maken de in artikel 439, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCR8 die in bijlage XXV bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Blootstellingen met betrekking tot CTP’s: de in artikel 301, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde contracten en transacties zolang deze bij een CTP uitstaan, met inbegrip van blootstellingen uit hoofde van CTP-gerelateerde transacties, in de zin van artikel 300, punt 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 – 10 | **Gekwalificeerde CTP (GCTP)**  Een gekwalificeerde CTP of “GCTP” in de zin van artikel 4, lid 88, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 7 en 8  17 en 18 | **Initiële marge**  De instellingen maken de reële waarden openbaar van als initiële marge ontvangen of gestorte zekerheden, omschreven in artikel 4, lid 1, punt 140, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Voor de toepassing van deze template omvat de initiële marge geen bijdragen aan een CTP voor regelingen voor het onderling delen van verliezen (d.w.z. in gevallen waarin een CTP de initiële marge gebruikt om verliezen onderling te delen tussen de clearingleden, wordt zij behandeld als een blootstelling aan een wanbetalingsfonds). |
| 9 en 19 | **Voorgefinancierde bijdragen aan een wanbetalingsfonds**  De bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP die door de instellingen wordt gestort  “Wanbetalingsfonds” is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 89), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 20 | **Niet-volgestorte bijdragen aan een wanbetalingsfonds**  Bijdragen die een als clearinglid optredende instelling contractueel heeft toegezegd aan een CTP te zullen verstrekken nadat de CTP haar wanbetalingsfonds heeft uitgeput en die zijn bedoeld om de verliezen te dekken die de CTP heeft geleden als gevolg van de wanbetaling door een of meer van haar clearingleden. “Wanbetalingsfonds” is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 89), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 7 en 17 | **Afgescheiden**  Zie de definitie in template EU CCR5. |
| 8 en 18 | **Niet afgescheiden**  Zie de definitie in template EU CCR5. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Blootstellingswaarde**  Blootstellingswaarde berekend volgens de methoden van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, voor transacties die onder deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen na toepassing van de relevante aanpassingen van de artikelen 304, 306 en 308 van de afdeling  Een blootstelling kan een transactieblootstelling zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 91, van Verordening (EU) nr. 575/2013. De openbaar gemaakte blootstellingswaarde is het bedrag dat relevant is voor de berekening van de eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met artikel 497 van Verordening (EU) nr. 575/2013 tijdens de overgangsperiode zoals daarin bepaald. |
| b | **Risicogewogen posten**  De risicogewogen posten bedoeld in artikel 92, lid 3, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, berekend volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, artikel 107, 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)