BIJLAGE X – Instructies voor de openbaarmaking van informatie over contracyclische kapitaalbuffers

**Template EU CCyB1 – Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische kapitaalbuffer.** Vaste opmaak voor kolommen, flexibele opmaak voor rijen

1. De instellingen maken de in artikel 440, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CCyB1 die in bijlage IX bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Template EU CCyB1 heeft alleen betrekking op kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische kapitaalbuffer overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2).

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010-01X | **Uitsplitsing naar land**  Lijst van landen waarin de instelling kredietblootstellingen heeft die van belang zijn voor de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie[[3]](#footnote-3).  Het aantal rijen kan variëren naargelang van het aantal landen waarin de instelling kredietblootstellingen heeft die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische kapitaalbuffer. Instellingen moeten de rijen voor elk land doorlopend nummeren, te beginnen met 010.  Krachtens Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1152/2014 van de Commissie kan de instelling ervoor kiezen de blootstellingen aan de plaats van de instelling (d.w.z. de lidstaat van herkomst van de instelling) toe te wijzen indien de blootstellingen in de handelsportefeuille of de buitenlandse kredietblootstellingen van een instelling niet meer dan 2 % van het totaalbedrag van haar totale risicogewogen blootstellingen vertegenwoordigen. Indien de blootstellingen voor de plaats van de instelling blootstellingen in andere landen omvatten, moeten deze duidelijk worden vermeld in een voetnoot bij de openbaarmakingstemplate. |
| 020 | **Totaal**  De waarde als beschreven overeenkomstig de toelichting voor de kolommen a tot en met m van deze template. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Blootstellingswaarde van algemene kredietblootstellingen in het kader van de standaardbenadering**  Overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde blootstellingswaarde van relevante kredietblootstellingen  Overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 248, lid 1, punten a) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde blootstellingswaarde van relevante kredietblootstellingen wordt niet hier, maar in kolom e van deze template opgenomen.  De geografische uitsplitsing wordt gemaakt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 1152/2014 van de Commissie.  Rij 020 (totaal): De som van alle relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 111 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld. |
| b | **Blootstellingswaarde van algemene kredietblootstellingen in het kader van de interneratingbenadering**  Overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en de artikelen 166, 167 en 168 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde blootstellingswaarde van relevante kredietblootstellingen  Overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 248, punten a) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde blootstellingswaarde van relevante kredietblootstellingen worden niet hier, maar in kolom e van deze template opgenomen.  De geografische uitsplitsing wordt gemaakt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 1152/2014 van de Commissie.  Rij 020 (totaal): De som van alle relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en de artikelen 166, 167 en 168 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld. |
| c | **Som van lange en korte posities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor standaardbenadering**  De som van lange en korte posities van relevante kredietblootstellingen zoals bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36, berekend als de som van overeenkomstig artikel 327 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde lange en korte posities.  De geografische uitsplitsing wordt gemaakt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 1152/2014 van de Commissie.  Rij 020 (totaal): De som van alle lange en korte posities van relevante kredietblootstellingen moet worden bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36, berekend als de som van overeenkomstig artikel 327 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde lange en korte posities. |
| d | **Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille voor interne modellen**  Som van:   * + de reële waarde van kasposities die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen zoals bepaald in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 104 van Verordening (EU) nr. 575/2013;   + de notionele waarde van derivaten die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen zoals bepaald in artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36.   De geografische uitsplitsing wordt gemaakt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 1152/2014 van de Commissie.  Rij 020 (totaal): de som van de reële waarde van alle kasposities die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen, moet worden bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 104 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en de som van de notionele waarde van alle derivaten die relevante kredietblootstellingen vertegenwoordigen moet worden bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36. |
| e | **Securitisatieblootstellingen – blootstellingswaarde voor de niet-handelsportefeuille**  Overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 248, punten a) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde blootstellingswaarde van relevante kredietblootstellingen  De geografische uitsplitsing wordt gemaakt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 1152/2014 van de Commissie.  Rij 020 (totaal): De som van alle relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en artikel 248, punten a) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld. |
| f | **Totale blootstellingswaarde**  De som van de bedragen in de kolommen a, b, c, d en e van deze template  Rij 020 (totaal): De som van alle relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36 worden vastgesteld. |
| g | **Eigenvermogensvereisten – relevante kredietrisicoblootstellingen – kredietrisico**  Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het betrokken land zoals bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met de eigenvermogensvereisten in verband met eventuele landspecifieke aanpassingen van de risicogewichten overeenkomstig artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Rij 020 (totaal): De som van alle eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld. |
| h | **Eigenvermogensvereisten – relevante kredietblootstellingen – marktrisico**  Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het betrokken land zoals bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor specifiek risico of overeenkomstig deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor additioneel wanbetalings- en migratierisico.  Rij 020 (totaal): De som van alle eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen moet worden bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt b), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel IV, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor specifiek risico of deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor additioneel wanbetalings- en migratierisico. |
| i | **Eigenvermogensvereisten – relevante kredietblootstellingen – securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille**  De som van alle eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen in het betrokken land, zoals bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Rij 020 (totaal): De som van alle eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, punt c), van Richtlijn (EU) 2013/36 en deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld. |
| j | **Eigenvermogensvereisten – Totaal**  De som van de bedragen in de kolommen g, h en i van deze template  Rij 020 (totaal): De som van alle eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36 worden vastgesteld. |
| k | **Risicogewogen blootstellingsbedragen**  Risicogewogen blootstellingsbedragen voor relevante kredietblootstellingen, zoals bepaald overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36, uitgesplitst per land en rekening houdend met eventuele landspecifieke aanpassingen van de risicogewichten overeenkomstig artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Rij 020 (totaal): De som van alle risicogewogen blootstellingsbedragen voor relevante kredietblootstellingen moet overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36 worden vastgesteld. |
| l | **Wegingen van eigenvermogensvereisten (%)**  De weging die wordt toegepast op het contracyclische kapitaalbufferpercentage in elk land, berekend als het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op de relevante kredietblootstellingen in het betrokken land (rij 01X, kolom j van deze template), gedeeld door het totaal van eigenvermogensvereisten dat betrekking heeft op alle kredietblootstellingen die relevant zijn voor de berekening van de contracyclische kapitaalbuffer overeenkomstig artikel 140, lid 4, van Richtlijn (EU) 2013/36 (rij 020, kolom j van deze template)  Deze waarde moet openbaar worden gemaakt als een percentage met 2 cijfers achter de komma. |
| m | **Contracyclisch kapitaalbufferpercentage (%)**  Toepasselijk contracyclisch kapitaalbufferpercentage in het betrokken land, vastgesteld overeenkomstig de artikelen 136, 137, 18 en 139 van Richtlijn (EU) 2013/36  Deze kolom dient niet de contracyclische kapitaalbufferpercentages te omvatten die waren vastgesteld maar nog niet werden toegepast ten tijde van de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer waarop de openbaarmaking betrekking heeft.  Deze waarde wordt openbaar gemaakt als percentage met hetzelfde aantal cijfers achter de komma zoals vastgesteld overeenkomstig de artikelen 136, 137, 138 en 139 van Richtlijn (EU) 2013/36. |

**Template EU CCyB2 - Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer**

1. Instellingen moeten de in artikel 440, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door template EU CCyB2 in bijlage IX bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Totaal van de risicoposten**  Totaal van de risicoposten, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 2 | **Vereiste inzake het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage**  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage, berekend overeenkomstig artikel 140, lid 1, van Richtlijn (EU) 2013/36  Het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt berekend als het gewogen gemiddelde van de contracyclische bufferpercentages die van toepassing zijn in de landen waar de relevante kredietblootstellingen van de instelling gelokaliseerd zijn in de rijen 010.1 tot en met 010.X van kolom m van template EU CCyB1.  De weging die in elk land op het contracyclische kapitaalbufferpercentage wordt toegepast, is het aandeel van eigenvermogensvereisten in de totale eigenvermogensvereisten en is te vinden in template EU CCyB1 kolom l.  Deze waarde wordt openbaar gemaakt als een percentage met 2 cijfers achter de komma. |
| 3 | **Vereiste inzake instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer**  Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbuffervereiste, berekend als het instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage als openbaar gemaakt in rij 2 van deze template toegepast op het totale risicoblootstellingsbedrag als openbaar gemaakt in rij 1 van deze template. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | De waarde als beschreven overeenkomstig de toelichting voor de rijen 1 tot en met 3 van deze template. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Gedelegeerde Verordening (EU) Nr. 1152/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de bepaling van de geografische locatie van de relevante kredietblootstellingen voor de berekening van instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentages (PB L 309 van 30.10.2014, blz. 5). [↑](#footnote-ref-3)