Bijlage VIII – Instructies voor de openbaarmakingstemplates betreffende eigen vermogen

**Template EU CC1 – Samenstelling van het wettelijke eigen vermogen**

1. De instellingen maken de in artikel 437, punten a), d), e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar overeenkomstig instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CC1 die in bijlage VII bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Voor de toepassing van template EU CC1 omvatten door regelgeving voorgeschreven aanpassingen aftrekkingen van eigen vermogen en prudentiële filters.
3. De instellingen moeten kolom b) van deze template invullen om de bron van elke belangrijke input weer te geven, met kruisverwijzing naar de overeenkomstige rijen in template EU CC2.
4. Instellingen moeten in de toelichting op de template een beschrijving opnemen van alle beperkingen die zijn toegepast op de berekening van het eigen vermogen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 en van de instrumenten, prudentiële filters en aftrekkingen waarop die beperkingen van toepassing zijn. Zij moeten ook een uitvoerige toelichting geven bij de basis waarop de kapitaalratio’s worden berekend indien die kapitaalratio's worden berekend met behulp van eigenvermogensbestanddelen die op een andere basis dan de in Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde basis worden bepaald.

|  |  |
| --- | --- |
| Verwijzingen naar wetgeving en instructies | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen  Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen overeenkomstig artikel 26, lid 1, punten a) en b), en de artikelen 27, 28 en 29 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de in artikel 26, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde EBA-lijst, en de uitsplitsing ervan naar type instrument. |
| 2 | Ingehouden winst  Ingehouden winsten vóór alle door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen overeenkomstig artikel 26, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 (vóór de opname van alle tussentijdse nettowinsten of -verliezen). |
| 3 | Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)  Bedrag van de gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten en andere reserves overeenkomstig artikel 26, lid 1, punten d) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-3a | Fondsen voor algemene bankrisico’s  Bedrag aan fondsen voor algemene bankrisico’s overeenkomstig artikel 26, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 4 | Bedrag van de in artikel 484, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van CET1  Bedrag van de in artikel 484, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van CET1 als beschreven in artikel 486, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 5 | Minderheidsbelangen (bedrag dat in het geconsolideerde CET1 mag worden opgenomen)  Minderheidsbelangen (toegestaan bedrag dat overeenkomstig artikel 84 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in het geconsolideerde CET1 mag worden opgenomen) |
| EU-5a | Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen  Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen overeenkomstig artikel 26, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 6 | Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen  Som van de bedragen in de rijen 1 tot en met EU-5a van deze template |
| 7 | Aanvullende waardeaanpassingen (negatief bedrag)  Aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 105 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 8 | Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)  Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt b), en artikel 37 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 9 | Niet van toepassing |
| 10 | Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, met uitzondering van die welke voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan) (negatief bedrag)  Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, met uitzondering van die welke voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt c), en artikel 38 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 11 | Reserves voor de reële waarde in verband met winsten of verliezen op kasstroomafdekkingen van financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd  Reserves voor de reële waarde in verband met winsten of verliezen op kasstroomafdekkingen van financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd overeenkomstig artikel 33, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 12 | Negatieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening van de verwachte verliesposten  Negatieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening van de verwachte verliesposten overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt d), en artikel 40 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 13 | Toename van het aandelenkapitaal die voortvloeit uit gesecuritiseerde activa (negatief bedrag)  Toename van het aandelenkapitaal die voortvloeit uit gesecuritiseerde activa overeenkomstig artikel 32, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 14 | Tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen die voortvloeien uit veranderingen in de eigen kredietwaardigheid  Tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen die voortvloeien uit veranderingen in de eigen kredietwaardigheid overeenkomstig artikel 33, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 15 | Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds (negatief bedrag)  Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt e), en artikel 41 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 16 | Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen CET1-instrumenten (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen CET1-instrumenten (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt f), en artikel 42 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 17 | Direct, indirect en synthetisch bezit van CET 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten in de instelling een wederzijdse deelneming hebben die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt g), en artikel 44 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 18 | Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt h), de artikelen 43, 45, 46, artikel 49, leden 2 en 3, en artikel 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 19 | Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) als beschreven in artikel 36, lid 1, punt i), de artikelen 43, 45 en 47, artikel 48, lid 1, punt b), en artikel 49, leden 1 tot en met 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 20 | Niet van toepassing |
| EU-20a | Blootstellingsbedrag van de volgende posten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1250 %, waarbij de instelling voor het aftrekalternatief opteert  Blootstellingsbedrag van de volgende posten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1250 %, waarbij de instelling voor het aftrekalternatief opteert overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU 20b | waarvan: in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector (negatief bedrag)  Van het bedrag in EU-20a, het bedrag met betrekking tot in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), i), en de artikelen 89-91 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU 20c | waarvan: securitisatieposities (negatief bedrag)  Van het bedrag in EU-20a van deze template, het bedrag met betrekking tot securitisatieposities (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), ii), artikel 243, lid 1, punt b), artikel 244, lid 1, punt b) en artikel 258 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-20d | waarvan: niet-afgewikkelde transacties (negatief bedrag)  Van het bedrag in EU-20a, het bedrag met betrekking tot niet-afgewikkelde transacties (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt k), iii), en artikel 379, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 21 | Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag boven de 10 %-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan) (negatief bedrag)  Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag boven de 10 %-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan) (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt c), artikel 38 en artikel 48, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 22 | Bedrag boven de 17,65 %-drempel (negatief bedrag)  Bedrag boven de 17,65 %-drempel (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 48, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 23 | waarvan: direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft  Van het bedrag in rij 22 van deze template, het bedrag van direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft als beschreven in artikel 36, lid 1, punt i), en artikel 48, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 24 | Niet van toepassing |
| 25 | waarvan: uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen  Van het bedrag in rij 22 van deze template het bedrag van uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen als beschreven in artikel 36, lid 1, punt c), artikel 38 en artikel 48, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-25a | Het verlies van het lopende boekjaar (negatief bedrag)  Het verlies van het lopende boekjaar (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-25b | Belasting in verband met CET1-bestanddelen die te verwachten is, behalve wanneer de instelling het bedrag van de CET1-bestanddelen corrigeert voor zover deze belastingen het bedrag verlagen ten belope waarvan deze bestanddelen aangewend kunnen worden voor het dekken van risico’s of verliezen (negatief bedrag)  Op het moment van berekening te verwachten bedrag aan belasting in verband met CET1-bestanddelen die te verwachten is, behalve wanneer de instelling het bedrag van de CET1-bestanddelen corrigeert voor zover deze belastingen het bedrag verlagen ten belope waarvan deze bestanddelen toegepast kunnen worden voor het dekken van risico’s of verliezen (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt l), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 26 | Niet van toepassing |
| 27 | In aanmerking komende aftrekkingen van AT1-bestanddelen die de AT1-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)  In aanmerking komende aftrekkingen van AT1-bestanddelen die de AT1-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-27a | Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen  Instellingen moeten in deze rij elke toepasselijke door de regelgeving voorgeschreven aanpassing openbaar maken die als onderdeel van rapportage aan de toezichthouder is gerapporteerd en die in geen enkele andere rij van deze template is opgenomen, inclusief, in voorkomend geval en tot het einde van de overgangsperiode, het uit de overgangsbepalingen van IFRS 9 voortvloeiende bedrag |
| 28 | Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van tier 1-kernkapitaal (CET1)  Te berekenen als de som van de bedragen in rijen 7 tot en met EU-20a, 21, 22 en EU-25a tot en met EU-27a van deze template |
| 29 | Tier 1-kernkapitaal (CET1)  Te berekenen als rij 6 minus rij 28 van deze template |
| 30 | Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen  Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen overeenkomstig de artikelen 51 en 52 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 31 | waarvan: als eigen vermogen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor de boekhouding  Het bedrag van rij 30 van deze template, als eigen vermogen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor de boekhouding |
| 32 | waarvan: als verplichtingen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor de boekhouding  Het bedrag van rij 30 van deze template, als verplichtingen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor de boekhouding |
| 33 | Bedrag van de in artikel 484, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1  Bedrag van de in artikel 484, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1 overeenkomstig artikel 486, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-33a | Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1 |
| EU-33b | Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1 |
| 34 | Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in het geconsolideerde AT1-kapitaal wordt opgenomen (inclusief niet in rij 5 opgenomen minderheidsbelangen)  Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in het geconsolideerde AT1-kapitaal wordt opgenomen (inclusief niet in rij 5 opgenomen minderheidsbelangen) overeenkomstig de artikelen 85 en 86 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 35 | waarvan: door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn  Het bedrag in rij 34 van deze template met betrekking tot door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn overeenkomstig artikel 486, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 36 | Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen  Som van de bedragen in de rijen 30, 33, EU-33a, EU-33b en 34 van deze template |
| 37 | Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen AT1-instrumenten (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen AT1-instrumenten (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 52, lid 1, punt b), artikel 56, lid 1, punt a), en artikel 57 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 38 | Direct, indirect en synthetisch bezit van AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit aan AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 56, punt b), en artikel 58 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 39 | Direct, indirect en synthetisch bezit van AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit aan AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) overeenkomstig artikel 56, punt c), en de artikelen 59, 60 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 40 | Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan AT1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) overeenkomstig artikel 56, punt d), en de artikelen 59 en 79 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (negatief bedrag) |
| 41 | Niet van toepassing |
| 42 | In aanmerking komende aftrekkingen van T2-bestanddelen die de T2-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)  In aanmerking komende aftrekkingen van T2-bestanddelen die de T2-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 56, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-42a | Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan AT1-kapitaal  De instellingen maken in deze rij de toepasselijke door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen openbaar, gerapporteerd als onderdeel van toezichtrapportage en niet elders in een rij van deze template opgenomen |
| 43 | Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)  Som van de bedragen in de rijen 37 tot en met EU-42a van deze template |
| 44 | Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)  Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1), te berekenen als rij 36 minus rij 43 van deze template |
| 45 | Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)  Tier 1-kapitaal, te berekenen als rij 29 plus rij 44 van deze template |
| 46 | Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen  Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen overeenkomstig de artikelen 62 en 63 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 47 | Bedrag van de in artikel 484, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agiorekeningen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2 als beschreven in artikel 486, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-47a | Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2 |
| EU-47b | Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2 |
| 48 | Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komende eigenvermogensinstrumenten die in het geconsolideerde T2-kapitaal worden opgenomen (inclusief niet in de rijen 5 of 34 opgenomen minderheidsbelangen en AT1-instrumenten)  Door dochterondernemingen uitgegeven en door derden aangehouden in aanmerking komende eigenvermogensinstrumenten die in het geconsolideerde T2-kapitaal worden opgenomen (inclusief niet in de rijen 5 of 34 opgenomen minderheidsbelangen en AT1-instrumenten) overeenkomstig de artikelen 87 en 88 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 49 | waarvan: door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn  Van het bedrag in rij 48, het bedrag met betrekking tot door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn overeenkomstig artikel 486, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 50 | Kredietrisicoaanpassingen  Kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 62, punten c) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 51 | Tier 2-kapitaal (T2) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen  Som van de bedragen in de rijen 46 tot en met 48 en rij 50 van deze template |
| 52 | Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen T2-instrumenten en achtergestelde leningen (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen T2-instrumenten en achtergestelde leningen (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 63, punt b) i), artikel 66, punt a), en artikel 67 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 53 | Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien deze entiteiten een wederzijdse deelneming hebben in de instelling, die bedoeld is om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 66, punt b), en artikel 68 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 54 | Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag boven de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 66, punt c), en de artikelen 69, 70 en 79, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 54a | Niet van toepassing |
| 55 | Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag)  Direct, indirect en synthetisch bezit van de instelling aan T2-instrumenten en achtergestelde leningen van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (na aftrek van in aanmerking komende shortposities) (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 66, punt d), en de artikelen 69 en 79, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 56 | Niet van toepassing |
| EU-56a | In aanmerking komende aftrekkingen van passivabestanddelen die de in aanmerking komende passivabestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)  In aanmerking komende aftrekkingen van passivabestanddelen die de in aanmerking komende passivabestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag) overeenkomstig artikel 66, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| EU-56b | Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan T2-kapitaal  De instellingen maken in deze rij de toepasselijke door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen openbaar, gerapporteerd als onderdeel van toezichtrapportage en niet elders in een rij van deze template opgenomen. |
| 57 | Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan tier 2-kapitaal (T2)  Som van de bedragen in de rijen 52 tot en met EU-56b van deze template |
| 58 | Tier 2-kapitaal (T2)  Tier 2-kapitaal (T2), te berekenen als rij 51 minus rij 57 van deze template |
| 59 | Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)  Totaal kapitaal, te berekenen als rij 45 plus rij 58 van deze template |
| 60 | Totaal van de risicoposten  Totaal van de risicoposten van de groep |
| 61 | Tier 1-kernkapitaal  Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) berekend als rij 29 gedeeld door rij 60 (uitgedrukt in procent) van deze template overeenkomstig artikel 92, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 62 | Tier 1-kapitaal  Tier 1-kapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) berekend als rij 45 gedeeld door rij 60 (uitgedrukt in procent) van deze template overeenkomstig artikel 92, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 63 | Totaal kapitaal  Totaal kapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) berekend als rij 59 gedeeld door rij 60 (uitgedrukt in procent) van deze template overeenkomstig artikel 92, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 64 | Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling  Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling worden berekend als CET1-vereiste overeenkomstig artikel 92, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 plus aanvullend CET1-vereiste die de instellingen moeten aanhouden overeenkomstig artikel 104, lid 1, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2), plus het gecombineerde buffervereiste overeenkomstig artikel 128, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.  Te berekenen als 4,5 % plus de additionele pijler 2-vereisten die de instellingen moeten aanhouden overeenkomstig artikel 104, lid 1, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36, plus het overeenkomstig de artikelen 128, 129, 130, 131 en 133 van Richtlijn (EU) 2013/36 berekende gecombineerde buffervereiste.  In deze rij wordt de CET1-ratio vermeld die relevant is voor de beoordeling van uitkeringsbeperkingen. |
| 65 | waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer  Het bedrag in rij 64 (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) van deze template dat betrekking heeft op het vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer overeenkomstig artikel 129 van Richtlijn (EU) 2013/36 |
| 66 | waarvan: vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer  Het bedrag in rij 64 (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) van deze template dat betrekking heeft op het vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer overeenkomstig artikel 130 van Richtlijn (EU) 2013/36 |
| 67 | waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer  Het bedrag in rij 64 (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) van deze template dat betrekking heeft op het vereiste inzake systeemrisicobuffer overeenkomstig artikel 133 van Richtlijn (EU) 2013/36 |
| EU-67a | waarvan: vereiste inzake buffer van mondiaal systeemrelevante instelling (MSI) of andere systeemrelevante instelling (ASI)  Het bedrag in rij 64 (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) van deze template dat betrekking heeft op het vereiste inzake MSI-buffer of ASI-buffer overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn (EU) 2013/36 |
| EU-67b | waarvan: additionele eigenvermogensvereisten om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen  Het bedrag in rij 64 (uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten) van deze template dat betrekking heeft op uit de procedure voor toetsing door de toezichthouder voortvloeiende additionele eigenvermogensvereisten, waaraan moet worden voldaan door CET1-kapitaal overeenkomstig artikel 104, lid 1, punt a), van Richtlijn (EU) 2013/36 |
| 68 | Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) dat beschikbaar is nadat is voldaan aan de minimumkapitaalvereisten  Te berekenen als rij 61 minus 4,5 (procentpunten), minus EU-67b, minus tier 1-kernkapitaal dat door de instelling is gebruikt om aan haar additionele tier 1- en tier 2-kapitaalvereisten te voldoen. |
| 69 | Niet van toepassing |
| 70 | Niet van toepassing |
| 71 | Niet van toepassing |
| 72 | Direct en indirect bezit van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities)  Direct en indirect bezit van eigen vermogen en in aanmerking komende passiva van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 10 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt h), de artikelen 45 en 46, artikel 56, punt c), de artikelen 59 en 60, artikel 66, punt c), en de artikelen 69, 70 en 72 decies van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 73 | Direct en indirect bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 17,65 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities)  Direct en indirect bezit van de instelling aan CET1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft (bedrag onder de 17,65 %-drempel en na aftrek van in aanmerking komende shortposities) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt i), de artikelen 43, 45 en 47, artikel 48, lid 1, punt b), en artikel 49, leden 1 tot en met 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (het totale bedrag van dergelijke deelnemingen die niet openbaar zijn gemaakt in rij 19 en rij 23 van deze template) |
| 74 | Niet van toepassing |
| 75 | Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag onder de 17,65 %-drempel, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan)  Uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen (bedrag onder de 17,65 %-drempel overeenkomstig artikel 48, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen indien aan de voorwaarden van artikel 38, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan) overeenkomstig artikel 36, lid 1, punt c), en de artikelen 38 en 48 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (het totale bedrag van dergelijke uitgestelde belastingvorderingen die niet openbaar zijn gemaakt in rij 21 en rij 25 van deze template) |
| 76 | In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de standaardbenadering (vóór de toepassing van het maximum)  In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de standaardbenadering overeenkomstig artikel 62, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 77 | Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de standaardbenadering  Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 volgens de standaardbenadering overeenkomstig artikel 62, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 78 | In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen overeenkomstig de interneratingbenadering (vóór de toepassing van het maximum)  In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de interneratingbenadering overeenkomstig artikel 62, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 79 | Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de interneratingbenadering  Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 volgens de interneratingbenadering overeenkomstig artikel 62, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 80 | Huidig maximum voor CET1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn  Huidig maximum voor CET1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn overeenkomstig artikel 484, lid 3, en artikel 486, leden 2 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 81 | Door maximum van CET1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)  Door maximum van CET1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden) overeenkomstig artikel 484, lid 3, en artikel 486, leden 2 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 82 | Huidig maximum voor AT1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn  Huidig maximum voor AT1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn overeenkomstig artikel 484, lid 4, en artikel 486, leden 3 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 83 | Door maximum van CET1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)  Door maximum van AT1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden) overeenkomstig artikel 484, lid 4, en artikel 486, leden 3 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 84 | Huidig maximum voor T2-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn  Huidig maximum voor T2-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn overeenkomstig artikel 484, lid 5, en artikel 486, leden 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 85 | Door maximum van T2 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden)  Door maximum van T2 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en verstrijken van looptijden) overeenkomstig artikel 484, lid 5, en artikel 486, leden 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |

**Template EU CC2 – Afstemmingsoverzicht van het wettelijke eigen vermogen en de balans in de gecontroleerde financiële overzichten**

1. Instellingen moeten de in artikel 437, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door template EU CC2 in bijlage VII bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de instructies in deze bijlage.
2. Instellingen moeten de in hun gepubliceerde financiële overzichten opgenomen balans openbaar maken. “Jaarrekeningen” zijn de gecontroleerde jaarrekeningen voor openbaarmakingen aan het eind van het jaar.
3. De rijen van de template zijn flexibel en moeten door instellingen overeenkomstig hun financiële overzichten openbaar worden gemaakt. De eigenvermogensbestanddelen in de gecontroleerde financiële overzichten omvatten alle bestanddelen die onderdeel zijn van of afgetrokken worden van het door de regelgeving voorgeschreven eigen vermogen, daaronder begrepen aandelenvermogen, verplichtingen zoals schuld of andere balansonderdelen die van invloed zijn op het door de regelgeving voorgeschreven eigen vermogen zoals immateriële activa, goodwill, uitgestelde belastingvorderingen. Instellingen moeten de eigenvermogensbestanddelen van de balans zodanig uitwerken dat alle in de openbaarmakingstemplate voor het eigen vermogen (template EU CC1) opgenomen componenten afzonderlijk worden weergegeven. Instellingen moeten de elementen van de balans slechts zo gedetailleerd uitwerken als noodzakelijk voor het afleiden van de componenten die voor template EU CC1 vereist zijn. De openbaarmaking moet in verhouding staan tot de complexiteit van de balans van de instelling.
4. De kolommen staan vast en worden als volgt openbaar gemaakt:
   1. Kolom a: Instellingen moeten de cijfers opnemen die zijn gerapporteerd in de balans die in de gepubliceerde financiële overzichten is opgenomen overeenkomstig het boekhoudkundige toepassingsgebied van de consolidatie.
   2. Kolom b: Instellingen moeten de cijfers voor het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie openbaar maken.
   3. Kolom c: Instellingen moeten de kruisverwijzingen tussen het eigenvermogensbestanddeel in template CC2 en de desbetreffende bestanddelen in template EU CC1 voor de openbaarmaking van het eigen vermogen vermelden. De verwijzing in kolom c van template EU CC2 moet verband houden met de verwijzing in kolom b van template EU CC1.
5. In de volgende gevallen, wanneer het toepassingsgebied van de boekhoudkundige consolidatie en het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie van de instelling precies hetzelfde zijn, moeten de kolommen a en b van deze template worden samengevoegd, en dit feit moet duidelijk openbaar worden gemaakt:
   1. indien instellingen op geconsolideerde en gesubconsolideerde basis aan de verplichtingen van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen maar het toepassingsgebied van de consolidatie en de methode voor consolidatie die in de balans in de financiële overzichten worden gebruikt, identiek zijn aan het toepassingsgebied van de consolidatie en de methode voor consolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en de instellingen duidelijk aangeven dat er tussen de betrokken toepassingsgebieden en methoden voor consolidatie geen verschillen zijn;
   2. indien instellingen op individuele basis aan de verplichtingen van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen.

**Tabel EU CCA – Belangrijkste kenmerken van wettelijke eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten.**

1. Instellingen moeten de in artikel 437, punten b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken door tabel EU CCA in bijlage VII bij deze uitvoeringsverordening in te vullen aan de hand van de onderstaande instructies in deze bijlage.
2. Instellingen moeten tabel EU-CCA voor de volgende categorieën invullen: tier 1-kernkapitaalinstrumenten, aanvullend-tier 1-instrumenten, tier 2-instrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten in de zin van artikel 72 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.
3. De tabellen omvatten aparte kolommen met de kenmerken van elk wettelijk eigenvermogensinstrument en in aanmerking komend passiva-instrument. In gevallen waarin verschillende instrumenten van eenzelfde categorie identieke kenmerken hebben, mogen instellingen deze identieke kenmerken in één kolom vermelden onder opgave van de uitgiften waarop de identieke kenmerken betrekking hebben. Bij het invullen van de kolommen voor deze instrumenten moeten instellingen ze groeperen in drie secties (horizontaal in de tabel) om aan te geven of ze moeten voldoen aan i) alleen eigenvermogensvereisten (maar niet aan vereisten voor in aanmerking komende passiva); ii) zowel eigenvermogensvereisten als vereisten voor in aanmerking komende passiva; of iii) alleen vereisten voor in aanmerking komende passiva (maar niet aan eigenvermogensvereisten).
4. Met betrekking tot in aanmerking komende passiva-instrumenten die niet achtergesteld zijn bij uitgesloten verplichtingen, moeten instellingen alleen effecten openbaar maken die fungibele, verhandelbare financiële instrumenten zijn, met uitsluiting van leningen en deposito’s.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instructies voor het invullen van de tabel over de belangrijkste kenmerken van wettelijke eigenvermogensinstrumenten en de in aanmerking komende passiva-instrumenten** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | Emittent  Instellingen moeten de officiële naam van de emittent vermelden.  *Vrije tekst* |
| 2 | Unieke identificatiecode (bv. CUSIP-, ISIN- of Bloomberg-identificatiecode voor onderhandse plaatsing)  *Vrije tekst* |
| EU-2a | Openbare uitgifte of onderhandse plaatsing  Instellingen moeten vermelden of het instrument openbaar is uitgegeven of onderhands is geplaatst.  *Kies uit het menu: [openbaar] [onderhands]* |
| 3 | Toepasselijke wet(ten) voor het instrument  Instellingen moeten aangeven welke wet(ten) op het instrument van toepassing zijn.  *Vrije tekst* |
| 3a | Contractuele erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden van afwikkelingsautoriteiten  Instellingen moeten aangeven of het instrument een clausule omvat waarbij, na een besluit van een afwikkelingsautoriteit of een betrokken autoriteit van een derde land, de hoofdsom van het instrument permanent moet worden afgeschreven of het instrument in een tier 1-kernkapitaalinstrument moet worden omgezet in de zin van, in voorkomend geval, de volgende bepalingen:  - met betrekking tot aanvullend-tier 1-instrumenten artikel 52, lid 1, punt p), van Verordening (EU) nr. 575/2013;  - met betrekking tot tier 2-instrumenten artikel 63, punt n) of punt o), van Verordening (EU) nr. 575/2013;  - met betrekking tot in aanmerking komende passiva artikel 72 ter, lid 2, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013;  - met betrekking tot alle bovenstaande instrumenten die onder het recht van een derde land vallen, artikel 55 van Richtlijn (EU) 2019/879[[3]](#footnote-3) (“richtlijn herstel en afwikkeling van banken”).  *Een afschrijving en omzetting kan voldoen aan zowel artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken als een van de eerste drie streepjes.*  *Kies uit het menu: [JA] [NEE]* |
| 4 | Huidige behandeling, in voorkomend geval rekening houdend met regels van Verordening (EU) nr. 575/2013 tijdens de overgangsperiode  Instellingen moeten de in Verordening (EU) nr. 575/2013 opgenomen behandeling van het wettelijke eigen vermogen vermelden. De oorspronkelijke classificatie van het instrument is het referentiepunt, los van mogelijke herindeling in lagere eigenvermogensklassen.  *Kies uit het menu: [tier 1-kernkapitaal] [aanvullend-tier 1] [tier 2] [niet in aanmerking komend] [n.v.t.]*  *Vrije tekst — specificeren of een deel van de uitgifte in een lagere kapitaalklasse is heringedeeld* |
| 5 | CRR-regels na de overgangsperiode  Instellingen moeten de behandeling van het wettelijke eigen vermogen volgens Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelden zonder rekening te houden met de behandeling tijdens de overgangsperiode.  *Kies uit het menu:* [tier 1-kernkapitaal] [aanvullend-tier 1] [tier 2] [in aanmerking komende passiva] [niet in aanmerking komend] |
| 6 | In aanmerking komend op solo-/ge(sub)consolideerde/solo- & ge(sub)consolideerde basis  Instellingen moeten het niveau/de niveaus binnen de groep vermelden waarop het instrument in het eigen vermogen/de in aanmerking komende passiva wordt opgenomen.  *Kies uit het menu: [solo] [ge(sub-)consolideerd] [solo en ge(sub-)consolideerd]* |
| 7 | Soort instrument (de typen moeten door elk rechtsgebied worden gespecificeerd)  Instellingen moeten het type instrument vermelden, dat per rechtsgebied kan variëren.  *Selecteer voor CET1-instrumenten de naam van het instrument in de CET1-lijst die overeenkomstig artikel 26, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 door de EBA wordt gepubliceerd.*  *Kies voor andere instrumenten uit: door elk rechtsgebied aan de instellingen te verstrekken menuopties – juridische referenties van artikelen van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor elk type op te nemen instrument* |
| 8 | In het toetsingsvermogen of de in aanmerking komende passiva opgenomen bedrag (valuta in miljoenen, per recentste rapportagedatum)  Instellingen moeten het in het wettelijke eigen vermogen of de in aanmerking komende passiva opgenomen bedrag vermelden.  *Vrije tekst – geef met name aan of sommige delen van de instrumenten tot verschillende wettelijke eigenvermogensklassen behoren en of het in het wettelijke eigen vermogen opgenomen bedrag verschilt van het uitgegeven bedrag.* |
| 9 | Nominaal bedrag van het instrument  Nominaal bedrag van het instrument in de valuta van uitgifte en de valuta die voor de rapportageverplichtingen is gebruikt  *Vrije tekst* |
| EU-9a | Uitgifteprijs  Uitgifteprijs van het instrument  *Vrije tekst* |
| EU-9b | Aflossingsprijs  Aflossingsprijs van het instrument  *Vrije tekst* |
| 10 | Boekhoudkundige indeling  Instellingen moeten de boekhoudkundige indeling specificeren.  *Kies uit het menu: [eigen vermogen] [vreemd vermogen – geamortiseerde kostprijs] [vreemd vermogen – waardering tegen reële waarde] [minderheidsbelang in geconsolideerde dochteronderneming]* |
| 11 | Oorspronkelijke datum van uitgifte  Instellingen moeten de datum van uitgifte vermelden.  *Vrije tekst* |
| 12 | Onbepaalde of bepaalde looptijd  Instellingen moeten aangeven of een instrument een bepaalde of een onbepaalde looptijd heeft.  *Kies uit het menu: [onbepaald] [bepaald]* |
| 13 | Oorspronkelijke vervaldatum  Voor instrumenten met een bepaalde looptijd moeten instellingen de oorspronkelijke vervaldatum vermelden (dag, maand en jaar). Voor instrumenten met een onbepaalde looptijd moet “geen vervaldatum” worden ingevuld.  *Vrije tekst* |
| 14 | Vervroegd aflosbaar door de emittent na voorafgaande goedkeuring door de toezichthouder  Instellingen moeten specificeren of de emittent het instrument vervroegd kan aflossen (alle soorten mogelijkheden van vervroegde aflossing)  *Kies uit het menu: [Ja] [Nee]* |
| 15 | Optionele calldatum, voorwaardelijke calldata en aflossingsbedrag  Voor instrumenten die de emittent vervroegd kan aflossen, moeten instellingen de eerste datum van vervroegde aflossing specificeren als het instrument op een bepaalde datum vervroegd aflosbaar is (dag, maand en jaar) en bovendien specificeren of het instrument vervroegd aflosbaar is bij intreding van een fiscale en/of in de regelgeving vastgestelde gebeurtenis. Instellingen moeten ook de vervroegde aflossingsprijs specificeren, die nuttig is om de permanentie te beoordelen.  *Vrije tekst* |
| 16 | Eventuele volgende data van vervroegde aflossing  Instellingen moeten ook het bestaan en de frequentie van eventuele verdere data van vervroegde aflossing specificeren, die nuttig zijn om de permanentie te beoordelen.  *Vrije tekst* |
| 17 | Vaste of variabele dividenden/coupons  Instellingen moeten vermelden of de coupon/het dividend vast gedurende de looptijd van het instrument, of variabel gedurende de looptijd van het instrument is, of nu vast is maar in de toekomst variabel zal worden, of nu variabel is maar in de toekomst vast zal worden.  *Kies uit het menu: [vast] [variabel] [vast, in de toekomst variabel] [variabel, in de toekomst vast]* |
| 18 | Couponrente en gerelateerde indexen  Instellingen moeten de couponrente van het instrument en elke gerelateerde index waarnaar de couponrente/het dividendpercentage verwijst, specificeren.  *Vrije tekst* |
| 19 | Bestaan van een “dividend stopper”  Instellingen moeten specificeren of de niet-betaling van een coupon of een dividend op het instrument de betaling van dividenden op gewone aandelen belet (d.w.z. of er een “dividend stopper” is).  *Kies uit het menu: [Ja] [Nee]* |
| EU-20a | Volledig discretionair, gedeeltelijk discretionair of verplicht (wat tijdsaspect betreft)  Instellingen moeten specificeren of de emittent volledige, gedeeltelijke of geen discretie heeft over het al of niet betalen van een coupon/dividend. Indien de instelling volledige discretie heeft om onder alle omstandigheden coupon-/dividendbetalingen te annuleren, moet zij “volledig discretionair” kiezen (ook wanneer er een dividend stopper is die niet tot gevolg heeft dat de instelling wordt belet betalingen op het instrument te annuleren). Indien aan bepaalde voorwaarden moet worden voldaan voordat de betaling kan worden geannuleerd (bv. het eigen vermogen moet onder een bepaalde drempel liggen), moet de instelling “gedeeltelijk discretionair” kiezen. Als de instelling de betaling alleen kan annuleren bij insolventie van de instelling moet zij “verplicht” kiezen.  *Kies uit het menu: [volledig naar keuze] [gedeeltelijk naar keuze] [verplicht]*  *Vrije tekst (redenen voor keuzevrijheid, bestaan van “dividend pushers”, “dividend stoppers”, ACSM (alternatief mechanisme om een coupon te betalen)* |
| EU 20b | Volledig discretionair, discretionair of verplicht (wat tijdsaspect betreft)  Instellingen moeten specificeren of de emittent volledige, gedeeltelijke of geen discretie heeft over het bedrag van een coupon/dividend.  *Kies uit het menu: [volledig naar keuze] [gedeeltelijk naar keuze] [verplicht]* |
| 21 | Bestaan van oplopende couponrente of een andere prikkel om af te lossen  Instellingen moeten specificeren of het instrument een oplopende couponrente heeft dan wel of er een andere prikkel is om het af te lossen.  *Kies uit het menu: [Ja] [Nee]* |
| 22 | Niet-cumulatief of cumulatief  Instellingen moeten specificeren of dividenden/coupons cumulatief of niet-cumulatief zijn.  *Kies uit het menu: [niet-cumulatief] [cumulatief] [ACSM]* |
| 23 | Converteerbaar of niet-converteerbaar  Instellingen moeten specificeren of het instrument converteerbaar is of niet.  *Kies uit het menu: [converteerbaar] [niet-converteerbaar]* |
| 24 | Indien converteerbaar, conversietrigger(s)  Instellingen moeten de voorwaarden specificeren waaronder het instrument geconverteerd wordt, daaronder begrepen het punt van niet-levensvatbaarheid. Indien een of meer autoriteiten bevoegd zijn om de conversie te triggeren, worden die autoriteiten vermeld. Voor elk van de autoriteiten wordt aangegeven of de contractvoorwaarden van het instrument in de rechtsgrondslag voorzien op basis waarvan de autoriteit de conversie kan triggeren (contractuele benadering), dan wel of de wetgeving in de rechtsgrondslag voorziet (wettelijke benadering).  *Vrije tekst* |
| 25 | Indien converteerbaar, volledig of gedeeltelijk  Instellingen moeten specificeren of het instrument altijd volledig converteerbaar is, volledig of gedeeltelijk converteerbaar is, of altijd gedeeltelijk converteerbaar is.  *Kies uit het menu: [altijd volledig converteerbaar] [volledig of gedeeltelijk converteerbaar] [altijd gedeeltelijk converteerbaar]* |
| 26 | Indien converteerbaar, conversiekoers  Instellingen moeten de koers voor conversie in het meer verliesabsorberend instrument specificeren.  *Vrije tekst* |
| 27 | Indien converteerbaar, verplichte of optionele conversie  Voor converteerbare instrumenten moeten instellingen specificeren of conversie verplicht is of optioneel.  *Kies uit het menu: [verplicht] [optioneel] [n.v.t.] en [naar keuze van de houders] [naar keuze van de emittent] [naar keuze van zowel de houders als de emittent]* |
| 28 | Indien converteerbaar, aangeven in welk soort instrument het kapitaalinstrument converteerbaar is  Voor converteerbare instrumenten moeten instellingen aangeven in welk soort instrument het kapitaalinstrument converteerbaar is. Nuttig om het verliesabsorberend vermogen te beoordelen.  *Kies uit het menu: [tier 1-kernkapitaal] [aanvullend-tier 1] [tier 2] [andere mogelijkheid]* |
| 29 | Indien converteerbaar, de emittent specificeren vermelden het instrument waarin geconverteerd wordt.  *Vrije tekst* |
| 30 | Afwaarderingsclausules  Instellingen moeten specificeren of er een afwaarderingsclausule is.  *Kies uit het menu: [Ja] [Nee]* |
| 31 | Indien afwaardering, write-down trigger(s)  Instellingen moeten de triggers voor afwaarderingen specificeren, daaronder begrepen het punt van niet-levensvatbaarheid. Indien een of meer autoriteiten bevoegd zijn om de afwaardering te triggeren, worden die autoriteiten vermeld. Voor elk van de autoriteiten moet worden aangegeven of de contractvoorwaarden van het instrument in de rechtsgrondslag voorzien op basis waarvan de autoriteit de afwaardering in werking stelt (contractuele benadering) dan wel of de wetgeving in de rechtsgrondslag voorziet (wettelijke benadering).  *Vrije tekst* |
| 32 | Indien afwaardering, volledig of gedeeltelijk  Instellingen moeten specificeren of het instrument altijd volledig afgewaardeerd wordt, gedeeltelijk afwaardeerbaar is, of altijd gedeeltelijk afgewaardeerd wordt. Nuttig om het niveau van verliesabsorptie bij afwaardering te beoordelen.  *Kies uit het menu: [altijd volledig afwaardeerbaar] [volledig of gedeeltelijk afwaardeerbaar] [altijd gedeeltelijk afwaardeerbaar]* |
| 33 | Indien afwaardering, permanent of tijdelijk  Voor afwaardeerbare instrumenten moeten instellingen specificeren of de afwaardering permanent of tijdelijk is.  *Kies uit het menu: [permanent] [tijdelijk] [n.v.t.]* |
| 34 | Indien tijdelijke afwaardering, beschrijving van het opwaarderingsmechanisme  Instellingen moeten het opwaarderingsmechanisme beschrijven.  *Vrije tekst* |
| 34a | Type achterstelling (alleen voor in aanmerking komende passiva)  Instellingen moeten specificeren of het instrument overeenkomt met een van de typen achterstelling als beschreven in artikel 72 ter, lid 2, punt d), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  *Kies uit het menu:*  *[contractueel] indien het instrument voldoet aan de vereisten van artikel 72 ter, lid 2, punt d), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013;*  *[wettelijk] indien het instrument voldoet aan de vereisten van artikel 72 ter, lid 2, punt d), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013;*  *[structureel] indien het instrument voldoet aan de vereisten van artikel 72 ter, lid 2, punt d), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013;*  *[vrijstelling van achterstelling] indien het instrument niet overeenkomt met een van de bovengenoemde vormen van achterstelling en mits de instelling overeenkomstig artikel 72 ter, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toestemming heeft om niet-achtergestelde verplichtingen als in aanmerking komende passivabestanddelen op te nemen.* |
| EU-34b | Rangorde van een instrument bij een normale insolventieprocedure  Instellingen moeten de rangorde van een instrument bij een normale insolventieprocedure specificeren.  *Als gedefinieerd in [technische uitvoeringsnormen voor MREL-rapportage]* |
| 35 | Positie in de achterstellinghiërarchie bij liquidatie (specificeren welk soortinstrument onmiddellijk hoger in rang is dan het kapitaalinstrument)  Instellingen moeten specificeren aan welk instrument het instrument onmiddellijk is achtergesteld. Eventueel moeten banken in de ingevulde template voor de belangrijkste kenmerken de kolomnummers specificeren van de instrumenten waaraan het instrument onmiddellijk is achtergesteld  *Vrije tekst* |
| 36 | Niet-conforme overgegane kenmerken  Instellingen moeten specificeren of het instrument niet-conforme kenmerken heeft.  *Kies uit het menu: [Ja] [Nee]* |
| 37 | Zo ja, niet-conforme kenmerken specificeren  Indien er niet-conforme kenmerken zijn, specificeert de instelling welke.  *Vrije tekst* |
| EU-37a | Link naar de volledige voorwaarden van het instrument (signposting)  Instellingen moeten de hyperlink vermelden die toegang geeft tot het prospectus van de uitgifte, dat alle voorwaarden van het instrument bevat. |

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. [↑](#footnote-ref-2)
3. Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 296) [↑](#footnote-ref-3)