NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

**INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN**

**DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES**

(…)

3.3 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van eigenvermogensvereisten (CR IRB)

3.3.1. Reikwijdte van de CR IRB-template

72. De reikwijdte van de CR IRB-template:

i. Kredietrisico in de niet-handelsportefeuille, waaronder:

tegenpartijkredietrisico in de niet-handelsportefeuille;

verwateringsrisico voor gekochte kortlopende vorderingen;

ii. Tegenpartijkredietrisico in de handelsportefeuille;

iii. Uit alle bedrijfsactiviteiten voortvloeiende niet-afgewikkelde transacties.

73. De template omvat de blootstellingen waarvoor de risicogewogen posten zijn berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, artikelen 151 tot en met 157, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (interneratingbenadering).

74. De volgende gegevens vallen niet onder de CR IRB-template:

i. Blootstellingen in aandelen, die in de CR EQU IRB-template worden gerapporteerd;

ii. Securitisatieposities, die in de templates CR SEC en/of CR SEC Details worden gerapporteerd;

iii. “Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen” als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Voor deze blootstelling geldt te allen tijde een risicogewicht van 100 % behalve met betrekking tot kasmiddelen, gelijkwaardige posten en blootstellingen die de restwaarde zijn van geleasede activa, overeenkomstig artikel 156 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De risicogewogen posten voor deze blootstellingscategorie worden rechtstreeks in de CA-template gerapporteerd;

iv. Risico van aanpassing van de kredietwaardering, dat in de CVA Risk-template wordt gerapporteerd;

Voor de CR IRB-template is geen geografische uitsplitsing van IRB-blootstellingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij vereist. Deze uitsplitsing wordt gerapporteerd in de template CR GB.

De posten i) en iii) zijn niet van toepassing op template CR IRB 7.

75. Om duidelijk te maken of de instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen en/of kredietomrekeningsfactoren, wordt voor iedere gerapporteerde blootstellingscategorie de volgende informatie verstrekt:

“NEE” = ingeval LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren van de toezichthouder worden gebruikt (Foundation IRB – F-IRB)

“JA” = ingeval eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (Advanced IRB – A-IRB) Dit omvat alle portefeuilles met betrekking tot particulieren en kleine partijen.

Wanneer een instelling gebruikmaakt van haar eigen LGD-ramingen bij de berekening van risicogewogen posten voor een deel van haar IRB-blootstellingen en daarnaast van LGD-ramingen van de toezichthouder bij de berekening van de risicogewogen posten voor het andere deel van haar IRB-blootstellingen, dient zij een CR IRB Total voor de F-IRB-posities en een CR IRB Total voor de A-IRB-posities te rapporteren.

3.3.2. Uitsplitsing van de CR IRB-template

76. De CR IRB bestaat uit zeven templates. CR IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen en de verschillende methoden voor het berekenen van de risicogewogen posten, alsmede een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen naar soort blootstelling. CR IRB 2 geeft een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen dat in debiteurenklassen of -groepen is ondergebracht (in rij 0070 van CR IRB 1 gerapporteerde blootstellingen). CR IRB 3 geeft alle relevante parameters die worden gebruikt voor de berekening van de kapitaalvereisten voor het kredietrisico voor IRB-modellen. CR IRB 4 geeft een stroomoverzicht met een toelichting van veranderingen in risicogewogen posten die volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico zijn bepaald. CR IRB 5 geeft informatie over de uitkomsten van backtesting van PD’s voor de gerapporteerde modellen. CR IRB 6 geeft alle relevante parameters die worden gebruikt voor de berekening van de kapitaalvereisten voor kredietrisico aan de hand van de slottingcriteria voor gespecialiseerde kredietverlening. CR IRB 7 geeft een overzicht van het percentage van de blootstellingswaarde dat onderworpen is aan standaardbenadering of interneratingbenadering voor elke relevante blootstellingscategorie. De templates CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 en CR IRB 5 worden afzonderlijk gerapporteerd voor de volgende blootstellings- en sub-blootstellingscategorieën (een pro-memoriepost wordt afzonderlijk gerapporteerd als een sub-blootstellingscategorie, maar wordt niet verbonden met template C 02.00 en maakt geen deel uit van de template “Totaal”):

A) Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt (elementaire interneratingbenadering (F-IRB))

A.1) Totaal

A.2) Centrale overheden en centrale banken

(Artikel 147, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.3) Regionale overheden of lokale autoriteiten

(Artikel 147, lid 2, punt aa), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.4) Publiekrechtelijke lichamen

(Artikel 147, lid 2, punt aa), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.5) Instellingen

(Artikel 147, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.6.1) Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening

(Artikel 147, lid 2, punt c), ii) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.6.2) Ondernemingen – Gekochte kortlopende vorderingen

(Artikel 147, lid 2, punt c), iii) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.6.3) Ondernemingen – Overige

(Artikel 147, lid 2, punt c), i) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.6.4) Pro-memoriepost: Ondernemingen - Grote ondernemingen

(Artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) 575/2013, juncto punt 5a, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

A.6.5) Pro-memoriepost: Ondernemingen – Kmo’s

(Artikel 147, lid 2, punt I), van Verordening (EU) 575/2013, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013

B) Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt

B.1) Totaal

B.2) Centrale overheden en centrale banken

(Artikel 147, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.3) Regionale overheden of lokale autoriteiten

(Artikel 147, lid 2, punt aa), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.4) Publiekrechtelijke lichamen

(Artikel 147, lid 2, punt aa), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.5.1) Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening

(Artikel 147, lid 2, punt I), ii) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.5.2) Ondernemingen – Gekochte kortlopende vorderingen

(Artikel 147, lid 2, punt I), iii) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.5.3) Ondernemingen – Overige

Artikel 147, lid 2, punt I), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013

B.5.4) Pro-memoriepost: Ondernemingen - Grote ondernemingen

(Artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) 575/2013, artikel 142, lid 1, juncto punt 5a, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.5.6) Pro-memoriepost: Ondernemingen – Kmo’s

(Artikel 147, lid 2, punt c), van Verordening (EU) 575/2013, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013

B.6.1) Particulieren en kleine partijen – Gedekt door niet-zakelijk onroerend goed

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013)

In deze categorie.

B.6.2) Particulieren en kleine partijen – Gekwalificeerde revolverende blootstellingen

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 154, lid 4, van die verordening)

B6.3) Particulieren en kleine partijen – Gekochte kortlopende vorderingen

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iii) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.6.4) Particulieren en kleine partijen – Overige

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv) van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.6.5) Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, gerapporteerd onder B.6.1 tot en met B.6.4, die worden gedekt door onroerend goed als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 75 septies, d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.6.6) Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van niet-kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, gerapporteerd onder B.6.1 tot en met B.6.4, die worden gedekt door onroerend goed als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 75 septies, d), van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.6.7) Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Overige kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet gerapporteerd onder B.6.5 en B.6.6, juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.6.8) Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Overige niet-kmo’s

(Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt d), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet gerapporteerd onder B.6.5 en B.6.B, niet juncto artikel 5, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013)

B.7) Instellingen voor collectieve belegging (icb’s)

Blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s) als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt ea), van Verordening (EU) nr. 575/2013

3.3.2a. Toelichting bij de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 147 van Verordening (EU) nr. 575/2013

3.3.2a.1 De blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging”

76a. Alle individuele blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging waarbij de doorkijkbenadering of de beleidsbenadering (artikel 152, punten 1 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013) wordt toegepast, evenals blootstellingen in het kader van de fall-backbenadering, worden geclassificeerd binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” en gerapporteerd in de afdeling UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB’S).

76b. Als de doorkijkbenadering (artikel 152, punt 1, van Verordening (EU) 575/2013) wordt gebruikt, worden de onderliggende individuele blootstellingen (bovenop de al vermelde classificatie als “icb’s”) geclassificeerd in de overeenkomstige blootstellingscategorie en gerapporteerd als pro-memoriepost in rij 0190 van template C 08.01, die verwijst naar de doorkijkbenadering (voor die blootstellingscategorie).In die zin maakt, in het geval van de doorkijkbenadering, de onderliggende individuele blootstelling geen deel uit van de totale blootstellingen van de overeenkomstige blootstellingscategorie, maar wordt er wel rekening mee gehouden in de totale blootstellingen van de blootstellingscategorie “icb’s”. Als tot slot de standaardbenadering (SA) wordt toegepast op sommige onderliggende blootstellingen, moeten deze blootstellingen worden gerapporteerd in de CR SA template (C 07.00) in de blootstellingscategorie “icb’s”. Alleen onderliggende blootstellingen waarvoor bij de berekening van de eigenvermogensvereisten gebruik is gemaakt van een interneratingbenadering (IRB), worden in deze template gerapporteerd. De volgende onderliggende blootstellingen worden echter niet in de CR IRB-templates gerapporteerd:

i. Blootstellingen in aandelen, die in de CR EQU IRB-template worden gerapporteerd;

ii. Securitisatieposities, die in de templates CR SEC en/of CR SEC Details worden gerapporteerd;

3.3.3. C 08.01 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van kapitaalvereisten (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | INTERNERATINGSCHAAL/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)  De PD toegekend aan de te rapporteren debiteurenklasse of -groep is gebaseerd op de bepalingen van artikel 180 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals “totale blootstellingen”) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD’s die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD moet de blootstellingswaarde (kolom 0110) worden gebruikt.  Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de betrokken bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsschaal.  Het is niet de bedoeling en evenmin wenselijk om een master scale van de toezichthouder te gebruiken. Als de rapporterende instelling een unieke ratingsschaal hanteert of in staat is te rapporteren op basis van een interne master scale, dan wordt die schaal gebruikt.  In alle overige gevallen worden de verschillende ratingsschalen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: Debiteurenklassen van verschillende ratingsschalen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse toegekende PD. Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen. Hetzelfde geldt voor continue ratingschalen: een beperkt aantal te rapporteren klassen wordt met de bevoegde autoriteiten overeengekomen.  De instellingen nemen vooraf contact op met hun bevoegde autoriteit als het aantal klassen dat zij willen rapporteren, afwijkt van het interne aantal klassen.  De laatste ratingklasse(n) is (zijn) specifiek voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan met een PD van 100 %.  Voor de weging van de gemiddelde PD wordt de in kolom 110 gerapporteerde blootstellingswaarde gebruikt. Bij de berekening van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD wordt rekening gehouden met alle in een bepaalde rij gerapporteerde blootstellingen. In de rij waarin alleen blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden gerapporteerd, bedraagt de gemiddelde PD 100 %. |
| 0020 | **OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerkingneming van eventuele waardeaanpassingen, voorzieningen, effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken of kredietomrekeningsfactoren.  De oorspronkelijke blootstellingswaarde wordt gerapporteerd overeenkomstig artikel 24 en artikel 166, leden 1, 2, 4, 5, 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het effect van de toepassing van artikel 166, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (effect van nettering binnen de balanstelling van leningen en deposito’s) wordt afzonderlijk gerapporteerd als volgestorte kredietprotectie en zal de oorspronkelijke blootstelling dus niet verminderen.  Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico (deel drie, titel II, hoofdstuk 4 of 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), stemt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico (zie de instructies voor kolom 0130). |
| 0030 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN**  Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle blootstellingen met betrekking tot in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde entiteiten die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, van die verordening bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 0040-0080 | **KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING**  Kredietrisicolimiteringstechnieken in de zin van artikel 4, lid 1, punt 57, van Verordening (EU) nr. 575/2013 die het kredietrisico van een of meer blootstellingen limiteren via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder “SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING”. |
| 0040-0050 | **NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Niet-volgestorte kredietprotectie in de zin van artikel 4, lid 1, punt 59, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Niet-volgestorte kredietprotectie die een effect op de blootstellingswaarde heeft (bijvoorbeeld indien deze wordt gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling), wordt gemaximeerd op de blootstellingswaarde. |
| 0040 | GARANTIES:  Indien de risicogewogen posten worden berekend in het kader van de substitutiebenadering overeenkomstig hoofdstuk 4 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (art. 108, lid 1, tweede zin, art. 183, lid 1 bis, eerste zin, tweede mogelijkheid, art. 235 bis, art. 236 en art. 236 bis), wordt de gecorrigeerde waarde (GA) zoals bepaald in artikel 235 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekt.  Wanneer overeenkomstig artikel 183 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (met uitzondering van lid 3) van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd.  Indien overeenkomstig artikel 108, lid 1, en lid 183, lid 1 bis, gebruik wordt gemaakt van de modelleringsbenadering PD/LGD-aanpassing, en de aanpassing wordt gedaan in de LGD, wordt het bedrag van de garantie gerapporteerd in kolom 0150. |
| 0050 | **KREDIETDERIVATEN:**  Indien de risicogewogen posten worden berekend in het kader van de substitutiebenadering (art. 108, lid 1, tweede zin, art. 183, lid 1 bis, eerste zin, tweede mogelijkheid, art. 235 bis, art. 236 en art. 236 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013), wordt de gecorrigeerde waarde (GA) zoals bepaald in artikel 235 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekt.  Wanneer overeenkomstig artikel 108, lid 1, eerste zin, artikel 183, lid 1 bis, eerste zin, eerste mogelijkheid, en artikel 183, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruik wordt gemaakt van de modelleringsbenadering PD/LGD-aanpassing, en de aanpassing wordt gedaan in de LGD, wordt het bedrag van de kredietderivaten gerapporteerd in kolom 0160. De in het interne model gebruikte desbetreffende waarde wordt gerapporteerd. |
| 0060 | **OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is artikel 232, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing.  Indien de risicogewogen posten worden berekend in het kader van de substitutiebenadering (art. 108, lid 1, tweede zin, art. 183, lid 1 bis, eerste zin, tweede mogelijkheid, art. 235 bis, art. 236 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ), wordt de gecorrigeerde waarde (GA) zoals bepaald in artikel 235 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekt.  De blootstelling wordt gemaximeerd op de waarde van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren.  Indien de LGD wordt gecorrigeerd overeenkomstig artikel 181 van Verordening (EU) nr. 575/2013, wordt het bedrag gerapporteerd in kolom 0170. |
| 0070-0080 | **SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN**  De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie en, in voorkomend geval, de debiteurenklasse of -groep van de debiteur en wordt vervolgens ondergebracht in de blootstellingscategorie van de protectiegever en, in voorkomend geval, de debiteurenklasse of -groep. Dat bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever en, in voorkomend geval, debiteurenklassen of -groepen van de garant.  Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, in voorkomend geval, debiteurenklassen of -groepen worden in aanmerking genomen.  Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates, worden in aanmerking genomen. |
| 0090 | **BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  De blootstelling zoals die met de daarbij behorende debiteurenklasse of -groep in de overeenkomstige blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling. |
| 0100, 0120 | Waarvan: Posten buiten de balanstelling  Zie de CR SA-instructies. |
| 0101-0107 | UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR  Artikel 166, lid 8, in overeenstemming met lid 8 bis en lid 8 ter, en artikel 151, lid 8, Verordening (EU) nr. 575/2013.  De gerapporteerde cijfers zijn de volledig aangepaste blootstellingswaarden vóór toepassing van de omrekeningsfactor. |
| 0101 | GEMODELLEERDE OMREKENINGSFACTOREN  Artikel 166, leden 8 ter en 8 quater, en artikel 182 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0102-0107 | STANDAARDOMREKENINGSFACTOREN  Artikel 166, lid 8 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0110 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE**  De in overeenstemming met artikel 166 en artikel 230, lid 1, tweede zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde blootstellingswaarde wordt gerapporteerd.  Voor de in bijlage I bedoelde instrumenten worden kredietomrekeningsfactoren en -percentages overeenkomstig artikel 166, leden 8 en 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toegepast, ongeacht de door de instelling gekozen benadering.  De blootstellingswaarden voor CCR-activiteiten zijn dezelfde als die gerapporteerd in kolom 0130. |
| 0130 | Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico  Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in kolom 0210. |
| 0140 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN**  Uitsplitsing van de blootstellingswaarde voor alle blootstellingen met betrekking tot in artikel 142, lid 1, punten 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde entiteiten die onderworpen zijn aan de overeenkomstig artikel 153, lid 2, van die verordening bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 0150-0210 | **IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN**  Kredietrisicolimiteringstechnieken die een effect hebben op LGD-ramingen als gevolg van de toepassing van het substitutie-effect van kredietrisicolimiteringstechnieken, worden niet in deze kolommen opgenomen.  De geapporteerde waarden van zekerheden worden gemaximeerd op de waarde van de blootstelling.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden artikel 230, punten 1), 2, en 4), en artikel 231 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen.  Indien wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt:  – bij niet-volgestorte kredietprotectie wordt voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen artikel 161, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in acht genomen. Bij blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen wordt artikel 164, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen;  – bij volgestorte kredietprotectie worden in de LGD-ramingen de zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0150 | **GARANTIES**  Zie de instructies voor kolom 0040. |
| 0160 | **KREDIETDERIVATEN**  Zie de instructies voor kolom 0050. |
| 0170-0210 | **VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE** |
| 0170-0173 | **GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE**  Artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De desbetreffende waarde die in de interne modellen van de instelling wordt gebruikt.  De kredietrisicolimiterende factoren die voldoen aan de criteria van artikel 212 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0171 | **GEDEPONEERDE CONTANTEN**  Artikel 200, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Contanten die gedeponeerd zijn bij of met contanten gelijk te stellen instrumenten die niet in het kader van een bewaringsovereenkomst door een derde instelling worden aangehouden en die aan de leningverstrekkende instelling in pand gegeven zijn. De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| 0172 | **LEVENSVERZEKERINGSPOLISSEN**  Artikel 200, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013  De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| 0173 | **DOOR EEN DERDE AANGEHOUDEN INSTRUMENTEN**  Artikel 200, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Dit omvat door een derde instelling uitgegeven instrumenten die op verzoek door deze instelling worden teruggekocht. De gerapporteerde waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. Deze kolom sluit de blootstellingen uit die gedekt zijn door instrumenten die door een derde worden aangehouden, indien instellingen, overeenkomstig artikel 232, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, op verzoek teruggekochte instrumenten die toelaatbaar zijn overeenkomstig artikel 200, punt c), van die verordening, behandelen als een garantie van de uitgevende instelling. |
| 0180 | **TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN**  Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële instrumenten en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, punten c) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Credit linked notes en nettering van posten binnen de balanstelling overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt voor toelaatbare financiële zekerheden overeenkomstig artikel 197 van Verordening (EU) nr. 575/2013 de aangepaste waarde (CVAM) als vastgesteld in artikel 223, lid 2, van die verordening gerapporteerd.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen de financiële zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het te rapporteren bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 0190-0210 | **ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN**  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 1 tot en met 8, en artikel 229 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien wel van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, worden in de LGD-ramingen de financiële zekerheden in aanmerking genomen overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0190 | **ONROEREND GOED**  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 2 tot en met 4 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in deze kolom gerapporteerd. Ook leasing van onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013). Zie ook artikel 229 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde. |
| 0200 | **ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN**  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, leden 6 en 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in deze kolom gerapporteerd. Ook leasing van onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013). Zie ook artikel 229, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 0210 | **KORTLOPENDE VORDERINGEN**  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden bepaald overeenkomstig artikel 199, lid 5, en artikel 229, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in deze kolom gerapporteerd.  Indien van eigen LGD-ramingen wordt gebruikgemaakt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| 0230 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)**  Alle effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken op LGD-waarden zoals nader aangegeven in deel drie, titel II, hoofdstukken 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in aanmerking genomen.  Bij blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen.  Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden wordt de in kolom 0110 bedoelde blootstellingswaarde gebruikt.  Alle effecten worden in aanmerking genomen (daarom worden de effecten van de ondergrens die geldt voor door onroerend goed gedekte blootstellingen, overeenkomstig artikel 164, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de rapportage opgenomen).  Voor instellingen die de interneratingbenadering toepassen maar geen eigen LGD-ramingen gebruiken, komen de risicolimiteringseffecten van financiële zekerheden tot uiting in E\*, de volledig aangepaste blootstellingswaarde, en vervolgens in de LGD\* overeenkomstig artikel 230, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD met betrekking tot iedere PD-“debiteurenklasse of -groep” vloeit voort uit het gemiddelde van de prudentiële LGD’s toegewezen aan de blootstellingen van die PD-klasse/groep, gewogen naar de respectieve blootstellingswaarde van kolom 0110.  Indien eigen LGD-ramingen worden toegepast, worden artikel 175, en artikel 181, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen.  De berekening van de naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt afgeleid van de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in de door de betrokken bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal.  Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Indien de PD voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening wordt geraamd, worden gegevens gerapporteerd op basis van eigen LGD-ramingen of LGD’s van de toezichthouder.  Blootstellingen en de desbetreffende LGD’s voor grote gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten worden niet opgenomen in de berekening van kolom 0230, maar uitsluitend in de berekening van kolom 0240. |
| 0240 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN**  Naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD (%) voor alle blootstellingen met betrekking tot grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 0250 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)**  De te rapporteren waarde wordt bepaald in overeenstemming met artikel 162 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden wordt de blootstellingswaarde (kolom 0110) gebruikt. De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in dagen.  Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor blootstellingswaarden ten aanzien waarvan de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie “Particulieren en kleine partijen”. |
| 0255 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1, 2, 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013  De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden niet in aanmerking genomen. |
| 0256 | **(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR**  Aftrekking van het verschil tussen de overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten voor niet in wanbetaling zijnde blootstellingen met betrekking tot een kmo (“risk-weighted exposure amounts” – RWEA), voor zover van toepassing, en RWEA\*, overeenkomstig artikel 501 van die verordening. |
| 0257 | **(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR**  Aftrekking van het verschil tussen de overeenkomstig deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten en de aangepaste RWEA voor kredietrisico voor blootstellingen met betrekking tot entiteiten actief in de exploitatie of financiering van fysieke structuren of faciliteiten, systemen en netwerken die essentiële openbare diensten verrichten of ondersteunen, overeenkomstig artikel 501 bis van die verordening. |
| 0260 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Zie, voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen, artikel 153, leden 1, 2, 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zie, voor particulieren en kleine partijen, artikel 154, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013  De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in aanmerking genomen. |
| 0270 | **WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN**  Uitsplitsing van de risicogewogen posten na toepassing van de kmo-ondersteuningsfactor voor alle blootstellingen met betrekking tot grote entiteiten uit de financiële sector in de zin van artikel 142, lid 1, punt 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en aan niet-gereglementeerde financiële entiteiten in de zin van artikel 142, lid 1, punt 5, van die verordening volgens de overeenkomstig artikel 153, lid 2, van die verordening bepaalde hogere correlatiecoëfficiënt. |
| 0280 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  Zie, voor de definitie van “verwacht verlies”, artikel 5, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en, voor de berekening van verwachte verliesposten, artikel 158 van die verordening. Zie, voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in de door de betrokken bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal. |
| 0290 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Waardeaanpassingen, alsmede specifieke en algemene en kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 159 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gerapporteerd. Algemene kredietrisicoaanpassingen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen op basis van het verwachte verlies van de verschillende debiteurenklassen. |
| 0300 | **AANTAL DEBITEUREN**  Artikel 172, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Voor alle blootstellingscategorieën behalve de blootstellingscategorie particulieren en kleine partijen en de in artikel 172, lid 1, punt e), tweede zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde gevallen rapporteert de instelling het aantal juridische entiteiten/debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend.  Binnen de blootstellingscategorie “particulieren en kleine partijen”, of 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 categorieën debiteuren worden ondergebracht, rapporteert de instelling het aantal blootstellingen dat afzonderlijk in een bepaalde ratingklasse of -groep is ondergebracht. Wanneer artikel 172, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing is, mag een debiteur in meerdere klassen in aanmerking worden genomen.  Deze kolom heeft betrekking op een onderdeel van de structuur van de ratingschalen en houdt daarom verband met de oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals die in de afzonderlijke debiteurenklassen of -groepen zijn ondergebracht, zonder rekening te houden met het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (met name herindelingseffecten). |
| 0310 | **RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR KREDIETDERIVATEN**  De instellingen rapporteren de hypothetische risicogewogen posten, die moeten worden berekend als de risicogewogen posten zonder inaanmerkingneming van het kredietderivaat dat als kredietrisicolimiteringstechniek toelaatbaar is als gespecificeerd in artikel 204 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De bedragen worden gepresenteerd in de blootstellingscategorieën die relevant zijn voor de blootstellingen met betrekking tot de oorspronkelijke debiteur. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 0010 | **TOTALE BLOOTSTELLINGEN** |
| 0015 | **waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo’s**  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen. |
| 0016 | **waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor**  Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die aan de vereisten van artikel 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen. |
| 0017 | waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE  Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed in de zin van artikel 4, lid 1, punt 75 quinquies, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die eveneens voldoen aan de definitie van artikel 4, lid 1, punt 75 quater, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0018 | waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE  Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed in de zin van artikel 4, lid 1, punt 75 quinquies, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die eveneens voldoen aan de definitie van artikel 4, lid 1, punt 75 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0019 | waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE  Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed in de zin van artikel 4, lid 1, punt 75 sexies, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die eveneens voldoen aan de definitie van artikel 4, lid 1, punt 75 quater, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0900 | waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE  Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op zakelijk onroerend goed in de zin van artikel 4, lid 1, punt 75 sexies, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die eveneens voldoen aan de definitie van artikel 4, lid 1, punt 75 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0910 | waarvan: Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)  Blootstelling in de vorm van het verwerven, ontwikkelen en bebouwen van gronden (“ADC-blootstellingen”) in de zin van artikel 4, lid 1, punt 78 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020-0060 | **UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:** |
| 0020 | **Balansposten die aan kredietrisico onderhevig zijn**  In artikel 24 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde actiefposten worden in geen enkele andere categorie opgenomen.  Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0040 tot en met 0060 en worden dus niet in deze rij gerapporteerd.  Niet-afgewikkelde transacties als bedoeld in artikel 379, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (indien niet afgetrokken) zijn geen posten binnen de balanstelling, maar worden niettemin in deze rij gerapporteerd. |
| 0030 | **Posten buiten de balanstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn**  Posten buiten de balanstelling omvatten posten overeenkomstig artikel 166, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede de posten die in bijlage I bij die verordening zijn vermeld.  Blootstellingen die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn, worden gerapporteerd in de rijen 0040 tot en met 0060 en worden dus niet in deze rij gerapporteerd. |
| 0040-0060 | Blootstellingen/transacties die aan tegenpartijkredietrisico onderhevig zijn  Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in de rijen 0090-0130. |
| 0040 | Netting sets met effectenfinancieringstransacties  Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0090. |
| 0050 | **Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn**  Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0110. |
| 0060 | **Van contractuele productoverschrijdende netting sets**  Zie de overeenkomstige CR SA-instructies in rij 0130. |
| 0070 | **IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL**  Zie, voor blootstellingen met betrekking tot ondernemingen, instellingen, centrale overheden en centrale banken, artikel 142, lid 1, punt 6, en artikel 170, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Zie, voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen, artikel 170, lid 3, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zie, voor blootstellingen voortvloeiend uit gekochte kortlopende vorderingen, artikel 166, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Blootstellingen met betrekking tot verwateringsrisico van gekochte kortlopende vorderingen worden niet per debiteurenklasse of -groep, maar in rij 0180 gerapporteerd.  Indien de instelling een groot aantal klassen of groepen gebruikt, mag met de bevoegde autoriteiten een verminderd aantal te rapporteren klassen of groepen worden overeengekomen.  Er wordt geen master scale van de toezichthouder gebruikt. De instellingen bepalen zelf welke schaal zij gebruiken. |
| 0080 | **SLOTTINGBENADERING VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL**  Artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Dit geldt alleen voor de blootstellingscategorie “Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening”. |
| 0160 | ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED  Artikel 193, leden 1 en 2, artikel 194, leden 1 tot en met 7, en artikel 230, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Dit alternatief is alleen beschikbaar voor instellingen die gebruikmaken van de elementaire interneratingbenadering (F-IRB). |
| 0170 | BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST  Blootstellingen voortvloeiend uit niet-afgewikkelde transacties waarop de alternatieve behandeling als bedoeld in artikel 379, lid 2, eerste alinea, laatste zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast of waaraan een risicogewicht van 100 % overeenkomstig artikel 379, lid 2, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegekend. Nth-to-default kredietderivaten zonder rating in de zin van artikel 153, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en andere blootstellingen waarop een risicogewicht wordt toegepast en die niet in een andere rij zijn opgenomen, worden in deze rij gerapporteerd. |
| 0180 | VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN  Zie, voor een definitie van “verwateringsrisico”, artikel 4, lid 1, punt 53, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Zie, voor het berekenen van risicogewogen posten voor het verwateringsrisico, artikel 157 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het verwateringsrisico wordt gerapporteerd voor gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen en particulieren en kleine partijen. |
| 0190-0210 | **UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (ICB’S)** |
| 0190 | **Doorkijkbenadering**  Artikel 152, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Deze rij wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” en in het “Totaal”. Daarnaast wordt zij ook gerapporteerd als pro-memoriepost in de andere blootstellingscategorieën volgens de interneratingbenadering aangezien de onderliggende blootstellingen worden geclassificeerd in de overeenkomstige blootstellingscategorie als een IRB-benadering wordt gebruikt. |
| 0200 | **Beleidsbenadering**  Artikel 152, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Deze rij wordt alleen gerapporteerd voor de blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” en in het “Totaal”. |
| 0210 | **Fall-backbenadering**  Artikel 152, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Deze rij wordt alleen gerapporteerd voor de blootstellingscategorie “instellingen voor collectieve belegging (icb’s)” en in het “Totaal”. |

3.3.4. C 08.02 – Krediet- en tegenpartijkredietrisico’s en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering kapitaalvereisten: uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep (CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom | Instructies |
| 0005 | **Debiteurenklasse (identificatiecode van een rij)**  Dit is een identificatiecode van een rij die uniek is voor elke rij op een bepaald blad van de template. Hierbij moet de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. worden gevolgd.  De eerste klasse (of groep) die moet worden gerapporteerd, is de beste, vervolgens de op één na beste en zo verder. De laatste gerapporteerde klasse of klassen (of groep) is die van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling. |
| 0010-0300 | De instructies voor elk van deze kolommen zijn dezelfde als die voor de kolommen met het overeenkomstige nummer in template CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rij | Instructies |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | De waarden die in deze rijen worden gerapporteerd, moeten worden ingevuld in de volgorde van de PD die aan de debiteurenklasse of -groep wordt toegekend. De PD voor debiteuren in wanbetaling is gelijk aan 100 %. Blootstellingen waarop de alternatieve behandeling voor zekerheden in de vorm van onroerend goed wordt toegepast (alleen beschikbaar indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt), worden niet volgens de PD van de debiteur ondergebracht en niet in deze template gerapporteerd. |

* + 1. C 08.03 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (uitsplitsing naar PD-bandbreedten (CR IRB 3))
       1. Algemene opmerkingen

77. De instellingen rapporteren de informatie in deze template overeenkomstig artikel 452 octies, punten i) tot en met v), van Verordening (EU) nr. 575/2013, om zo informatie te verschaffen over de belangrijkste parameters die zijn gebruikt voor de berekening van kapitaalvereisten voor de interneratingbenadering. De in deze template gerapporteerde informatie omvat geen gegevens over gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (die in template C 08.06 zijn opgenomen). Deze template bevat geen blootstellingen met betrekking tot tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013).

* + - 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | **BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING**  Blootstellingswaarde berekend overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen. |
| 0020 | **BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen en omrekeningsfactoren, noch eigen ramingen, noch omrekeningsfactoren gespecificeerd in artikel 166, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten alle gecommitteerde maar niet opgenomen bedragen en alle posten buiten de balanstelling, zoals vermeld in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE OMREKENINGSFACTOREN**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte: de gemiddelde omrekeningsfactor die door instellingen wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten, gewogen naar de blootstelling buiten de balanstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals gerapporteerd in kolom 0020. |
| 0040 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN EN NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING**  De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Deze kolom bevat de som van de blootstellingswaarde van blootstellingen binnen de balanstelling en blootstellingen buiten de balanstelling na toepassing van omrekeningsfactoren overeenkomstig artikel 166, leden 8 en 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en na toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken. |
| 0050 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE PD (%)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte: de gemiddelde PD-raming van elke debiteur, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040.  Deze kolom hoeft niet worden ingevuld voor het totaal van alle blootstellingscategorieën. |
| 0060 | **AANTAL DEBITEUREN**  Het aantal juridische entiteiten of debiteuren dat aan elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte is toegewezen.  Het aantal debiteuren wordt geteld volgens de instructies in kolom 0300 van template C 08.01. Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie. |
| 0070 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte: het gemiddelde van de LGD-ramingen voor elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040.  De gerapporteerde LGD stemt overeen met de definitieve LGD-raming die wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten verkregen na inaanmerkingneming van alle effecten van kredietrisicolimitering en omstandigheden van economische neergang (indien van toepassing). Voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die door onroerend goed worden gedekt, wordt in de gerapporteerde LGD rekening gehouden met de in artikel 164, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde ondergrenzen.  Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich volgens de geavanceerde interneratingbenadering een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt het bepaalde in artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen. De gerapporteerde LGD stemt overeen met de raming van de LGD in wanbetaling overeenkomstig de toepasselijke ramingsmethoden.  Deze kolom hoeft niet worden ingevuld voor het totaal van alle blootstellingscategorieën. |
| 0080 | **NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD (JAREN)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte: de gemiddelde looptijd van elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals gerapporteerd in kolom 0040.  De te rapporteren looptijdwaarde wordt bepaald in overeenstemming met artikel 162 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in jaren.  Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor de blootstellingswaarden waarvoor de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie “Particulieren en kleine partijen”. |
| 0090 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen, de overeenkomstig artikel 153, leden 1 tot en met 4, berekende risicogewogen posten; voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen: de risicogewogen posten zoals berekend in overeenstemming met artikel 154 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De kmo- en infrastructuurondersteuningsfactoren van de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in aanmerking genomen. |
| 0100 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  De verwachte verliespost berekend in overeenstemming met artikel 158 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De te rapporteren verwachte verliespost is gebaseerd op de daadwerkelijke in de door de betrokken bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingschaal gebruikte risicoparameters. |
| 0110 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede andere eigenvermogensverlagingen in verband met blootstellingen die aan elke subklasse in de vaste PD-bandbreedte zijn toegewezen.  Hierbij gaat het om de waardeaanpassingen en voorzieningen die voor de toepassing van artikel 159 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking worden genomen.  Algemene voorzieningen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen – overeenkomstig het verwachte verlies van verschillende debiteurenklassen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| PD-BANDBREEDTE | Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de geraamde PD voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (rekening houdend met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). De instellingen mappen iedere blootstelling naar de in de template bepaalde PD-bandbreedte, 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.  {r0170, c0050} en {r0170, c0070} worden gerapporteerd voor elke blootstellingscategorie, doch niet voor het totaal van alle blootstellingscategorieën. |

* + 1. C 08.04 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (RWEA-stroomoverzichten (CR IRB 4))
       1. Algemene opmerkingen

78. De instellingen rapporteren de informatie in deze template op grond van artikel 438, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze template omvat geen blootstellingen met betrekking tot tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013).

79. De instellingen rapporteren de RWEA-stromen als de veranderingen tussen de risicogewogen posten op de referentiedatum en de risicogewogen posten op de vorige referentiedatum. In het geval van kwartaalrapportage wordt het einde van het kwartaal vóór het kwartaal van de rapportagereferentiedatum gerapporteerd.

* + - 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolom | Instructies |
| 0010 | **RISICOGEWOGEN POSTEN**  Het totaal van de risicogewogen posten voor kredietrisico berekend volgens de interneratingbenadering, rekening houdende met ondersteuningsfactoren overeenkomstig de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
|  |  |
| Rijen | Instructies |
| 0010 | **RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE VORIGE RAPPORTAGEPERIODE**  Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode na de toepassing van de in artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde ondersteuningsfactoren voor kmo’s en infrastructuur. |
| 0020 | **OMVANG VAN DE ACTIVA (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van de omvang van de activa, d.w.z. organische veranderingen in de omvang en samenstelling van de portefeuille (met inbegrip van het initiëren van nieuwe activiteiten en vervallende leningen), maar met uitsluiting van veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van acquisities en afstoting van entiteiten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0030 | **ACTIVAKWALITEIT (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van de kwaliteit van de activa, d.w.z. veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de activa van de instelling als gevolg van veranderingen in het kredietnemersrisico, zoals migratie van ratingklassen of vergelijkbare effecten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0040 | **ACTUALISERING MODELLEN (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van de actualisering van modellen, d.w.z. veranderingen als gevolg van de implementatie van nieuwe modellen, veranderingen in de modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of andere veranderingen die tekortkomingen in modellen moeten tegengaan.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0050 | **METHODOLOGIE EN BELEID (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van methodologie en beleid, d.w.z. veranderingen als gevolg van methodologische veranderingen in berekeningen door toedoen van wijzigingen in het reguleringsbeleid, met inbegrip van zowel herzieningen van bestaande regelgeving als nieuwe regelgeving, doch met uitsluiting van de veranderingen in modellen opgenomen in rij 0040.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0060 | **ACQUISITIES EN AFSTOTINGEN (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van acquisities en afstotingen, d.w.z. veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van acquisities en afstoting van entiteiten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0070 | **WISSELKOERSBEWEGINGEN (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van wisselkoersbewegingen, d.w.z. veranderingen die voortvloeien uit bewegingen in de omrekening van vreemde valuta.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0080 | **OVERIGE (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige rapportageperiode en het einde van de lopende rapportageperiode als gevolg van andere factoren.  Deze categorie wordt gebruikt om veranderingen op te nemen die niet in een andere categorie kunnen worden ondergebracht.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag gerapporteerd terwijl dalingen van risicogewogen posten als een negatief bedrag worden gerapporteerd. |
| 0090 | **RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE RAPPORTAGEPERIODE**  Risicogewogen posten in de rapportageperiode na de toepassing van de in artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde ondersteuningsfactoren voor kmo’s en infrastructuur. |

* + 1. C 08.05 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (back-testing van de PD (CR IRB 5))
       1. Algemene opmerkingen

80. De instellingen rapporteren de informatie in deze template op grond van artikel 452, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De instellingen houden rekening met de modellen die binnen elke blootstellingscategorie worden gebruikt en lichten toe welk percentage van de risicogewogen posten van de desbetreffende blootstellingscategorie onder de modellen valt waarvoor de uitkomsten van back-testing hier worden gerapporteerd. Deze template bevat geen blootstellingen met betrekking tot tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013).

* + - 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | **REKENKUNDIG PD-GEMIDDELDE (%)**  Het rekenkundig PD-gemiddelde aan het begin van de rapportageperiode van de debiteuren die binnen de subklasse van de vaste PD-bandbreedte vallen en in kolom 0020 worden geteld (gemiddelde gewogen naar het aantal debiteuren). |
| 0020 | **AANTAL DEBITEUREN AAN HET EINDE VAN HET VOORGAANDE JAAR**  Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar waarover moet worden gerapporteerd.  Alle debiteuren die op het betrokken tijdstip een kredietverplichting hebben, worden opgenomen.  Het aantal debiteuren wordt geteld volgens de instructies in kolom 0300 van template C 08.01. Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie. |
| 0030 | **WAARVAN: IN WANBETALING IN DE LOOP VAN HET JAAR**  Aantal debiteuren in wanbetaling in de loop van het jaar (d.w.z. de waarnemingsperiode voor de berekening van de wanbetalingsgraad).  Of er sprake is van wanbetaling, wordt bepaald in overeenstemming met artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Elke debiteur in wanbetaling wordt slechts eenmaal meegeteld in de teller en noemer bij de berekening van de wanbetalingsgraad op één jaar, zelfs als de debiteur tijdens de desbetreffende periode van één jaar meer dan eenmaal in wanbetaling was. |
| 0040 | **WAARGENOMEN GEMIDDELDE WANBETALINGSGRAAD (%)**  Wanbetalingsgraad op één jaar als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 78, van Verordening (EU) nr. 575/2013  De instellingen zien erop toe dat:  a) de noemer bestaat uit het aantal debiteuren met een kredietverplichting dat niet in wanbetaling was, zoals waargenomen aan het begin van de waarnemingsperiode van één jaar (d.w.z. het begin van het jaar voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum); in dit verband gaat het bij een kredietverplichting om de volgende twee posten: i) alle posten binnen de balanstelling, met inbegrip van bedragen van hoofdsom, rente en vergoedingen; ii) alle posten buiten de balanstelling, met inbegrip van door de instelling als garant afgegeven garanties;  b) de teller alle debiteuren omvat die in de noemer in aanmerking worden genomen en die ten minste één wanbetaling hadden tijdens de waarnemingsperiode van één jaar (jaar voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum).  Zie, voor de berekening van het aantal debiteuren, kolom 0300 van template C 08.01. |
| 0050 | **GEMIDDELDE HISTORISCHE JAARLIJKSE WANBETALINGSGRAAD (%)**  Het eenvoudige gemiddelde van de jaarlijkse wanbetalingsgraad van de vijf meest recente jaren (debiteuren aan het begin van elk jaar die gedurende dat jaar in wanbetaling waren/totale aantal debiteuren aan het begin van het jaar) is een minimum. De instelling mag een langere historische periode gebruiken die in overeenstemming is met de feitelijke risicobeheerspraktijken van de instelling. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| PD-BANDBREEDTE | Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de PD die aan het begin van de rapportageperiode wordt geraamd voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (rekening houdend met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). De instellingen mappen iedere blootstelling naar de in de template bepaalde PD-bandbreedte, 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. C 08.05.1 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: Interneratingbenadering van kapitaalvereisten: Back-testing van PD overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Instructies voor specifieke posities

81. Naast template C 08.05 rapporteren de instellingen de informatie in template C 08.05.1 ingeval zij artikel 180, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 toepassen voor PD-ramingen en alleen voor PD-ramingen overeenkomstig hetzelfde artikel. De instructies zijn dezelfde als voor template C 08.05, met de volgende uitzonderingen:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0005 | **PD-BANDBREEDTE**  De instellingen rapporteren de PD-bandbreedten in overeenstemming met hun interne klassen die zij mappen naar de door de externe EKBI gebruikte schaal, in plaats van een vaste externe PD-bandbreedte. |
| 0006 | **WAARDE EXTERNE RATING**  De instellingen rapporteren één kolom voor elke EKBI die in aanmerking wordt genomen overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De instellingen nemen in deze kolommen de externe rating op waarnaar hun interne PD-bandbreedten worden gemapt. |

* + 1. C 08.06 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (slottingbenadering van gespecialiseerde kredietverlening (CR IRB 6))
       1. Algemene opmerkingen

82. De instellingen rapporteren de informatie in deze template op grond van artikel 438, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De instellingen rapporteren informatie over de volgende soorten blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in tabel 1 van artikel 153, lid 5:

Projectfinanciering

Inkomstengenererend onroerend goed en zakelijk onroerend goed met grote volatiliteit

Objectfinanciering

* 1. Grondstoffenfinanciering
     + 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | **OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Zie de CR IRB-instructies. |
| 0020 | **BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN**  Zie de CR IRB-instructies. |
| 0030, 0050 | WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING  Zie de CR SA-instructies. |
| 0040 | **BLOOTSTELLINGSWAARDE**  Zie de CR IRB-instructies. |
| 0060 | WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO  Zie de CR SA-instructies. |
| 0070 | **RISICOGEWICHT**  Artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Dit is een vaste kolom voor informatiedoeleinden. Zij mag niet worden gewijzigd. |
| 0080 | **RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN**  Zie de CR IRB-instructies. |
| 0090 | **VERWACHTE VERLIESPOST**  Zie de CR IRB-instructies. |
| 0100 | **(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN**  Zie de CR IRB-instructies. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| 0010-0120 | Blootstellingen worden aan de desbetreffende categorie en looptijd toegewezen overeenkomstig tabel 1 in artikel 153, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Kredietrisico en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering van kapitaalvereisten (reikwijdte van het gebruik van de internerating- en de standaardbenadering (CR IRB 7))
       1. Algemene opmerkingen

83. Voor de toepassing van deze template wijzen instellingen die de risicogewogen posten volgens de interneratingbenadering van het kredietrisico berekenen, hun blootstellingen toe volgens de standaardbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of de interneratingbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van die verordening, alsmede het deel van elke blootstellingscategorie dat aan een invoeringsplan is onderworpen. De instellingen nemen de informatie in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de uitsplitsing van de blootstellingscategorieën in de rijen van de template.

84. De kolommen 0030 tot en met 0050 moeten het volledige scala blootstellingen bestrijken, zodat de som van elke rij voor die drie kolommen 100 % van alle blootstellingscategorieën bedraagt, met uitzondering van securitisatieposities en afgetrokken posities.

* + - 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | **TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE IN DE ZIN VAN ARTIKEL 166 VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013**  De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering overeenkomstig artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE STANDAARDBENADERING EN DE INTERNERATINGBENADERING**  De instellingen gebruiken de blootstellingswaarde vóór toepassing van kredietrisicolimitering overeenkomstig artikel 429, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 om de totale blootstellingswaarde te rapporteren, met inbegrip van zowel de blootstellingen volgens de standaardbenadering als de blootstellingen volgens de interneratingbenadering. |
| 0030 | **PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN PERMANENT GEDEELTELIJK GEBRUIK VAN DE STANDAARDBENADERING (%)**  Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie onderworpen aan de standaardbenadering (blootstelling onderworpen aan de standaardbenadering vóór toepassing van kredietrisicolimitering over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie in kolom 0020), met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming voor permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering die overeenkomstig artikel 150 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van een bevoegde autoriteit is verkregen. |
| 0040 | **PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN EEN INVOERINGSPLAN (%)**  Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie dat onderworpen is aan de stapsgewijze invoering van de interneratingbenadering overeenkomstig artikel 148 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Dit omvat:   * beide blootstellingen indien instellingen voornemens zijn de interneratingbenadering toe te passen met of zonder eigen LGD-raming en/of omrekeningsfactoren (F-IRB en A-IRB); * niet van materieel belang zijnde blootstellingen in aandelen die niet in kolom 0020 of 0040 zijn opgenomen; * blootstellingen die reeds onder F-IRB vallen indien een instelling voornemens is in de toekomst A-IRB toe te passen; * blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de supervisory slotting-benadering die niet in kolom 0010 zijn opgenomen. |
| 0050 | **PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE INTERNERATINGBENADERING (%)**  Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie onderworpen aan de interneratingbenadering (blootstelling onderworpen aan de interneratingbenadering vóór toepassing van kredietrisicolimitering over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie), met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming voor gebruik van de interneratingbenadering die overeenkomstig artikel 143 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van een bevoegde autoriteit is verkregen. Dit omvat zowel blootstellingen waarvoor instellingen al dan niet hun eigen LGD-raming en omrekeningsfactoren mogen gebruiken (F-IRB en A-IRB), met inbegrip van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de supervisory slotting-benadering en blootstellingen in aandelen volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering, alsmede de blootstellingen die worden gerapporteerd in rij 0170 van template C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rijen | Instructies |
| BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN | De instellingen nemen de informatie in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de uitsplitsing van de blootstellingscategorieën in de rijen van de template. |