

EBA/GL/2020/11

11 augustus 2020

Richtsnoeren

inzake toezichtsrapportage en openbaarmakingsvereisten
overeenkomstig de “quick fix” van de verordening
kapitaalvereisten in respons op de COVID-19-pandemie

1. Naleving en rapportage

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, moeten hieraan voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 12.10.2020 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen onder vermelding van "EBA/GL/2020/11". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren wordt gespecificeerd hoe instellingen kredietrisico, marktrisico, eigen vermogen en hefboomratio dienen te rapporteren en de hefboomratio openbaar dienen te

maken volgens Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.¹ en Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie,² opdat zij voldoen aan Verordening (EU) nr. 575/2013.³, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876.⁴ en Verordening (EU) 2020/873.⁵.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren worden toegepast op individueel en geconsolideerd niveau overeenkomstig de bepalingen inzake rapportage- en openbaarmakingsvereisten in deel één, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, en tot kredietinstellingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

3. Uitvoering

Datum van toepassing

8. Deze richtsnoeren gelden vanaf 11 augustus 2020 tot en met 27 juni 2021.

¹ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1).

² Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie van 15 februari 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van de hefboomratio voor instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 39 van 16.2.2016, blz. 5).

³ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (verordening kapitaalvereisten, VKV) (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

⁴ Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 1).

⁵ Verordening (EU) 2020/873 van het Europees Parlement en de Raad van 24 juni 2020 tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 575/2013 en (EU) 2019/876 wat betreft bepaalde aanpassingen in respons op de COVID-19-pandemie (PB L 204 van 26.6.2020, blz. 4).

4. Rapportage van krediet- en marktrisico, eigen vermogen en hefboomratio

Kredietrisico

9. Om te voldoen aan de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, dienen instellingen bijlage I (COREP – gemeenschappelijk rapportagekader) bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie⁶ bij het invullen van de hieronder bedoelde kolommen als volgt toe te passen:
- RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S worden gerapporteerd als RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR ONDERSTEUNINGSFACTOREN.
 - RISICOGEWOGEN POSTEN NA ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S worden gerapporteerd als RISICOGEWOGEN POSTEN NA ONDERSTEUNINGSFACTOREN.
10. Bij de toepassing van het punt hierboven moeten instellingen erop toezien dat het effect van de twee in de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, bedoelde factoren volledig in aanmerking wordt genomen in de volgende modellen/kolommen:
- C 07.00 — kolommen 215 tot en met 240;
 - C 08.01 en C 08.02 — kolommen 255 tot en met 270;
 - C 09.01 — kolommen 080 tot en met 090;
 - C 09.02 — kolommen 110 tot en met 125.
11. Om te voldoen aan artikel 473 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, moeten instellingen die gebruikmaken van de afwijking van artikel 473 bis, lid 7, onder a), VKV, het bedrag ABSA waaraan een risicogewicht van 100 % is toegekend, behandelen als afzonderlijke oorspronkelijke blootstelling en deze rapporteren in template C 07.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie in de blootstellingscategorie "Andere posten".

⁶ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1).

Marktrisico

12. Indien het instellingen overeenkomstig artikel 500 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, is toegestaan om overschrijdingen uit te sluiten van de berekening van het optelgetal bedoeld in artikel 366, lid 3, van die verordening, moeten instellingen de in template C 24.00 van bijlage I (COREP) bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie gespecificeerde informatie rapporteren nadat zij het effect van de toepassing van artikel 500 quater in aanmerking hebben genomen.

Eigen vermogen

13. Om te voldoen aan artikel 36, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft de vrijstelling van prudent gewaardeerde software-activa van de aftrek van het CET1 (tier 1-kernkapitaal) dienen de instellingen het vrijgestelde bedrag van de prudent gewaardeerde software-activa vanaf het moment waarop de in artikel 36, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde technische reguleringsnormen van toepassing worden niet langer te rapporteren in de rijen 340 tot en met 360 van template C 01.00 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

14. Om te voldoen aan artikel 468 van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft eigen vermogen, moeten instellingen gebruikmaken van rij 430 van template C 05.01 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

15. Om te voldoen aan artikel 473 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft eigen vermogen, moeten instellingen gebruikmaken van rij 440 in template C 05.01 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Hefboomratio

16. Om te voldoen aan artikel 500 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft het bedrag aan reserves van centrale banken die worden uitgesloten van hun maatstaf van totale blootstelling, moeten instellingen gebruikmaken van rij 260 "Overeenkomstig artikel 429, lid 14, van de VKV uitgesloten blootstellingen" in template C 47.00 van bijlage X bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Rij 190 "Andere activa" van deze template moet worden gerapporteerd inclusief de reserves van centrale banken die zijn vrijgesteld overeenkomstig artikel 500 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873.

17. Om te voldoen aan de tijdelijke berekening in artikel 500 quinquies van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873,

moeten instellingen de blootstellingswaarde van nog af te wikkelen aankopen en verkopen volgens standaardmarktconventies rapporteren in rij 190 "Overige activa" in template C 47.00 in bijlage X bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

18. Om te voldoen aan artikel 473 bis, leden 7 en 7 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft de weer in de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio opgenomen bedragen moeten instellingen gebruikmaken (door een positieve waarde in te vullen) van rij 280 "Afgetrokken activabedrag — Tier 1-kapitaal — overgangsdefinitie" in template C 47.00 in bijlage X bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

5. Openbaarmaking van de hefboomratio

19. Om te voldoen aan artikel 500 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, wat betreft het bedrag aan reserves van centrale banken die worden uitgesloten van hun maatstaf van totale blootstelling, moeten instellingen gebruikmaken van rij EU-19b ("Overeenkomstig artikel 429, lid 14, van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitgesloten blootstellingen (binnen en buiten de balanstelling)") van de tabel "LRCom: Gewone openbaarmaking van de hefboomratio" in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie. Ook moeten instellingen in een nadere toelichting informatie verstrekken over het feit dat uitgesloten reserves van centrale banken in rij 19b openbaar zijn gemaakt.
20. Instellingen die blootstellingen aan hun centrale bank uitsluiten van hun maatstaf van totale blootstelling overeenkomstig artikel 500 ter, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/876 en Verordening (EU) 2020/873, moeten de openbaar te maken informatie toevoegen die is vereist op grond van de laatste zin van lid 2 van dat artikel, en wel op een afzonderlijke regel die wordt ingevoegd in de tabel "LRCom: Gewone openbaarmaking van de hefboomratio" in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie.
21. Als instellingen het voorafgaande punt toepassen, moeten zij direct onder rij 22 van tabel "LRCom" een nieuwe rij, EU-22a, invoegen met als titel "Hefboomratio" (zonder inaanmerkingneming van het effect van eventueel toepasselijke tijdelijke vrijstellingen van reserves van centrale banken), waarin de ratio wordt aangegeven onder de kolom getiteld "Blootstellingen voor de berekening van de VKV-hefboomratio" in dezelfde tabel.