Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2024/3172

31.12.2024

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2024/3172 VAN DE COMMISSIE

van 29 november 2024

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot openbaarmakingen door instellingen van de informatie bedoeld in deel acht, titels II en III, van die verordening, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien 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 ([1]), en met name artikel 434 bis, vijfde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie ([2]) specificeert uniforme openbaarmakingsformats om de uniforme toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 te waarborgen. Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) wijzigde Verordening (EU) nr. 575/2013 om de internationale normen van het derde internationale regelgevingskader voor banken van het Bazels Comité voor bankentoezicht (hierna "Bazel III" genoemd) in die verordening op te nemen. Die internationale normen bevatten prudentiële openbaarmakingsnormen om de transparantie en consistentie op het gebied van prudentiële vereisten voor kredietinstellingen te verbeteren. Daarom moeten de regels inzake uniforme openbaarmakingsformats worden gewijzigd om rekening te houden met die wijzigingen in de specificaties betreffende openbaarmakingsverplichtingen.

(2) De openbaarmaking van informatie door instellingen over hun belangrijkste wettelijke maatstaven omvat de openbaarmaking van het beschikbare kapitaal van een instelling, haar risicogewogen activa, haar hefboomwerking en de meest relevante liquiditeitsmaatstaven.

(3) Om verliezen in een "going of gone concern-situation" te kunnen opvangen, hebben instellingen genoeg eigen vermogen van goede kwaliteit nodig, zoals vereist bij artikel 92 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Instellingen maken informatie openbaar over de samenstelling, kwantiteit en kwaliteit van hun eigen vermogen, zodat belanghebbenden de verliesabsorptiecapaciteit van een bank kunnen beoordelen.

(4) De openbaarmaking van de naleving van het vereiste inzake een contracyclische kapitaalbuffer moet weerspiegelen dat de contracyclische kapitaalbuffer als bedoeld in titel VII, hoofdstuk 4, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ([4]) tot doel heeft ervoor te zorgen dat in de kapitaalvereisten voor de banksector rekening wordt gehouden met de macrofinanciële omgeving waarin kredietinstellingen opereren.

([1]) PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie van 15 maart 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot openbaarmakingen door instellingen van de informatie bedoeld in deel acht, titels II en III, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie, Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/1555 van de Commissie, Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie en Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2295 van de Commissie (PB L 136 van 21.4.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor (PB L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Het is van cruciaal belang dat de markt toegang heeft tot informatie over de vraag of een instelling moet worden geclassificeerd als een mondiaal systeemrelevante instelling (MSI). Daarom moeten instellingen informatie openbaar maken over de vraag of al dan niet is voldaan aan de in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde indicatoren om het belang aan te geven.

(6) Er moeten uniforme templates worden vastgesteld om ervoor te zorgen dat instellingen op uniforme en vergelijkbare wijze informatie openbaar maken over hun naleving van de liquiditeitsvereisten, met inbegrip van de liquiditeitsdekkingsratio en de nettostabielefinancieringsratio.

(7) Het is noodzakelijk te zorgen voor samenhang en consistentie tussen de in Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde rapportageverplichtingen en andere Uniewetgeving op het gebied van ESG-risico's, en met name Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad ([5]). Bij de regels inzake de openbaarmaking van ESG-risico's moet daarom rekening worden gehouden met de in de artikelen 2 en 3 van Verordening (EU) 2020/852 vastgestelde criteria, classificaties en definities. Die regels moeten met name rekening houden met de criteria voor de identificatie en classificatie van ecologisch duurzame economische activiteiten, zoals vastgesteld in Verordening (EU) 2020/852 en in Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie ([6]). Om diezelfde reden moeten instellingen bij de openbaarmaking van informatie over de energieprestatie van hun vastgoedportefeuille rekening houden met de informatie in het energieprestatiecertificaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 12, van Richtlijn 2010/31/EU van het Europees Parlement en de Raad ([7]).

(8) Krachtens de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ([8]) moeten bepaalde grote ondernemingen die organisaties van openbaar belang zijn, of organisaties van openbaar belang die moederondernemingen van een grote groep zijn, in hun bestuursverslag respectievelijk hun geconsolideerde bestuursverslag informatie opnemen over de gevolgen van hun activiteiten voor milieu-, sociale en personeelsaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten en de bestrijding van corruptie en omkoping. Die verplichting geldt echter niet voor andere ondernemingen. Ondernemingen die niet onder de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU vallen, zijn dus niet verplicht dergelijke informatie openbaar te maken en zijn mogelijk niet in staat dergelijke informatie aan instellingen te verstrekken. Van ondernemingen die tegenpartijen van instellingen zijn, kan dus alleen worden verwacht dat zij die informatie en gegevens op vrijwillige basis verstrekken.

(9) Met het oog op de toepassing van Bazel III-normen is bij Verordening (EU) 2024/1623 in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een lagere limiet ingevoerd voor de risicogebaseerde kapitaalvereisten berekend aan de hand van interne modellen ("output floor"), die gelijk is aan een percentage van de kapitaalvereisten die van toepassing zouden zijn indien standaardbenaderingen zouden worden toegepast. Het is daarom passend de wijzigingen in de desbetreffende openbaarmakingstemplates weer te geven. Om een vergelijking te kunnen maken tussen de risicogebaseerde kapitaalratio's die zijn berekend in het kader van de gestandaardiseerde en de intern gemodelleerde benaderingen op risiconiveau en op blootstellingscategorieën voor kredietrisico, moeten twee nieuwe openbaarmakingstemplates worden ingevoerd.

(10) Met betrekking tot het gebruik van de standaardbenadering ("SA") voor kredietrisico heeft Verordening (EU) 2024/1623 in titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een gedetailleerdere risicogewichtbehandeling van verschillende blootstellingen ingevoerd, ook voor blootstellingen met betrekking tot instellingen, blootstellingen met betrekking tot ondernemingen, blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening, blootstellingen uit hoofde van particulieren en kleine partijen, blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed, blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schuld, blootstellingen in aandelen en blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. Deze wijzigingen moeten in de openbaarmakingstemplates worden ingevoerd en de nummering van de rijen in die templates moet gelijklopen met die van de overeenkomstige openbaarmakingstemplates van het BCBS.

([5]) Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PB L 198 van 22.6.2020, blz. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie van 17 juli 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft minimumnormen voor EU-klimaattransitiebenchmarks en op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks (PB L 406 van 3.12.2020, blz. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Richtlijn 2010/31/EU van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 2010 betreffende de energieprestatie van gebouwen (herschikking) (PB L 153 van 18.6.2010, blz. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) Bij Verordening (EU) 2024/1623 zijn in titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot het gebruik van de interneratingbenadering ("IRB") voor kredietrisicoblootstellingen, de blootstellingscategorieën beperkt waarvoor de geavanceerde interneratingbenadering (A-IRB) kan worden toegepast om eigenvermogensvereisten voor kredietrisico te berekenen. Met name voor blootstellingen met betrekking tot instellingen kan nu alleen de elementaire interneratingbenadering (F-IRB) worden gebruikt, en voor blootstellingen in aandelen is alleen het gebruik van de standaardbenadering toegestaan, behalve gedurende een overgangsperiode. Bovendien zijn nieuwe blootstellingscategorieën voor "regionale of lokale overheden" en "publiekrechtelijke lichamen" gecreëerd om een consistente behandeling van die blootstellingen te waarborgen en onbedoelde variabiliteit in de desbetreffende eigenvermogensvereisten te voorkomen. Die wijzigingen moeten tot uiting komen in de openbaarmakingstemplates voor het gebruik van de IRB-benadering. Ook moet de structuur van het effect van de template op de risicogewogen posten van kredietderivaten die worden gebruikt als technieken voor kredietrisicolimitering (CRM), worden afgestemd op de nummering van de rijen die wordt gebruikt in de overeenkomstige openbaarmakingstemplate van het BCBS.

(12) Bij Verordening (EU) 2024/1623 is in titel IV van Verordening (EU) nr. 575/2013 een nieuw kader ingevoerd voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico, op basis van de "Fundamental Review of the Trading Book" (FRTB) van het BCBS. Die wijziging was noodzakelijk om de tekortkomingen aan te pakken die zijn vastgesteld in het huidige kader voor kapitaalvereisten voor marktrisico's voor posities in de handelsportefeuille. Volgens het nieuwe kader moeten instellingen een vereenvoudigde standaardbenadering, een alternatieve standaardbenadering of een alternatieve internemodellenbenadering toepassen om de eigenvermogensvereisten voor marktrisico te berekenen. Deze wijzigingen moeten in de openbaarmakingstemplates tot uiting komen door een uitgebreide reeks openbaarmakingstabellen en -templates in te voeren. Die nieuwe openbaarmakingstabellen en -templates moeten van kracht worden wanneer het regelgevingskader voor marktrisico op basis van de Bazelse FRTB-normen in de Unie van toepassing wordt. In de tussentijd moeten de momenteel geldende openbaarmakingsvereisten van toepassing blijven. Om een volledig inzicht te hebben in het gebruik van die nieuwe benadering, moeten instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering gebruiken, op de eerste datum van toepassing van het nieuwe openbaarmakingskader de kwantitatieve informatie samen met de kwalitatieve informatie openbaar maken.

(13) Er moeten uniforme openbaarmakingsformats worden vastgesteld om te zorgen voor een uniforme en vergelijkbare openbaarmaking van risico's in verband met aanpassingen van de kredietwaardering ("CVA"). Daarom moeten nieuwe openbaarmakingstemplates en -tabellen met kwantitatieve en kwalitatieve informatie over CVA-risico worden ingevoerd. In die templates moet rekening worden gehouden met het feit dat instellingen die onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten voor CVA, de standaardbenadering, de basisbenadering of de vereenvoudigde benadering of een combinatie van die benaderingen mogen toepassen en dat het CVA-risico zowel het creditspreadrisico van de tegenpartij van een instelling als het marktrisico van de portefeuille van transacties die de instelling met die tegenpartij verhandelt, in aanmerking moet nemen.

(14) Verordening (EU) 2024/1623 voerde in titel III, hoofdstuk 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 één nieuwe, niet op modellen gebaseerde benadering voor het berekenen van de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico in om het gebrek aan risicogevoeligheid en aan vergelijkbaarheid van de bestaande benaderingen aan te pakken. Overeenkomstig een discretionaire bevoegdheid in de Bazel III-standaarden zijn de minimale eigenvermogensvereisten van de Unie uitsluitend gebaseerd op de berekening van de Business Indicator Component (BIC), terwijl met de verliesgeschiedenis alleen voor openbaarmakingsdoeleinden rekening wordt gehouden. Die wijzigingen moeten tot uiting komen in de openbaarmakingstemplates, onder meer door nieuwe templates vast te stellen om informatie te verstrekken over de jaarlijkse operationele verliezen die de afgelopen tien jaar zijn geleden, de berekening van de bedrijfsindicator en de componenten en subcomponenten ervan, en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten en risicoposten.

(15) Artikel 501 quinquies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 schrijft voor hoe instellingen hun eigenvermogensvereisten voor blootstellingen aan cryptoactiva moeten berekenen tot de toepassingsdatum van de in lid 1 van dat artikel bedoelde wetgevingshandeling. Daarom moet worden bepaald hoe instellingen hun blootstellingen aan cryptoactiva tijdens die overgangsperiode openbaar moeten maken.

(16) Bij Verordening (EU) 2024/1623 is artikel 434 bis, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd en is een vereiste ingevoerd dat de EBA IT-oplossingen moet ontwikkelen, met inbegrip van instructies, die instellingen moeten gebruiken voor de krachtens de titels II en III van die verordening vereiste openbaarmakingen. De openbaarmakingstemplates moeten ook duidelijk genoeg aangeven welke gegevenspunten en informatie instellingen openbaar moeten maken om ervoor te zorgen dat gebruikers toegang krijgen tot voldoende, uitgebreide en vergelijkbare informatie en dat de consistentie met de internationale openbaarmakingsnormen wordt gehandhaafd. Om de EBA in staat te stellen passende IT-oplossingen te ontwikkelen, mogen die uniforme openbaarmakingsformats niet bindend zijn wat hun structuur en weergave betreft. De EBA moet met name kunnen afwijken van de grafische weergave en de tabelstructuur van de openbaarmakingstemplates, zolang alle vereiste gegevenspunten en informatie in de IT-oplossing zijn opgenomen.

(17) Om instellingen een uitgebreide, geïntegreerde reeks uniforme openbaarmakingsformats te bieden en te zorgen voor hoogwaardige openbaarmakingen, waarbij tevens rekening wordt gehouden met de benadering in het kader van het herziene artikel 434 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moet Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 worden ingetrokken en door deze verordening worden vervangen.

(18) Om tijdige en hoogwaardige openbaarmakingen door instellingen te waarborgen, moeten zij tijd genoeg krijgen om hun interne systemen aan te passen aan de wijzigingen in het bestaande openbaarmakingskader die in deze verordening tot uitdrukking komen/zijn verwerkt.

(19) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) bij de Commissie heeft ingediend.

(20) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([9]) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Openbaarmaking van kernmaatstaven en overzicht van risicogewogen posten

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punten a) tot en met d), f) en g), en artikel 447, punten a) tot en met g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 1 “Openbaarmaking van overzicht van risicobeheer, prudentiële kernmaatstaven en risicogewogen posten” in bijlage I.

Artikel 2

Openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 2 “Openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer” in bijlage I.

Artikel 3

Openbaarmaking van het toepassingsgebied

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 436, punten b) tot en met h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 3 “Openbaarmaking van het toepassingsgebied” in bijlage I.

Artikel 4

Openbaarmaking van het eigen vermogen

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 437, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 4 “Openbaarmaking van het eigen vermogen” in bijlage I.

([9]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Artikel 5

Openbaarmaking van anticyclische kapitaalbuffers

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 440, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 5 "Openbaarmaking van anticyclische kapitaalbuffers" in bijlage I.

Artikel 6

Openbaarmaking van de hefboomratio

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 451, lid 1, punten a) tot en met e), en artikel 451, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 6 "Openbaarmaking van de hefboomratio" in bijlage I.

Artikel 7

Openbaarmaking van indicatoren voor mondiale systeemrelevantie

1. Mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) maken de informatie over de waarden van de indicatoren die worden gebruikt voor het bepalen van hun score als bedoeld in artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013, openbaar door gebruik te maken van het in artikel 434 bis van die verordening bedoelde uniforme openbaarmakingsformat. MSI's gebruiken dat openbaarmakingsformat voor de verzameling van de indicatorwaarden door de relevante autoriteiten als bedoeld in artikel 3, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie ([10]), met uitzondering van aanvullende data en pro-memorieposten die overeenkomstig artikel 3, lid 2, van die gedelegeerde verordening worden verzameld.

2. MSI's maken de in lid 1 bedoelde informatie openbaar in hun pijler 3-verslag aan het einde van het jaar. MSI's maken de in lid 1 bedoelde informatie opnieuw openbaar in hun eerste pijler 3-verslag na de definitieve indiening van de waarden van de indicatoren bij de betrokken bevoegde autoriteiten, indien de ingediende cijfers verschillen van de cijfers die in het pijler 3-verslag van het einde van het jaar openbaar zijn gemaakt.

Artikel 8

Openbaarmaking van liquiditeitsvereisten

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1, en in artikel 451 bis, leden 2, 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 7 "Openbaarmaking van liquiditeitsvereisten" in bijlage I.

Artikel 9

Openbaarmaking van blootstellingen aan kredietrisico, verwateringsrisico en kredietkwaliteit

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1, punten a), b), d) en f), en in artikel 442 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 8 "Openbaarmaking van kredietrisicokwaliteit" in bijlage I.

2. Grote instellingen met een verhouding tussen de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder artikel 47 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen en de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder artikel 47 bis, lid 1, van die verordening vallen, die gelijk is aan of hoger is dan 5 %, maken naast de in lid 1 bedoelde informatie aanvullende informatie openbaar om te voldoen aan artikel 442, punten c) en f), van die verordening. Deze instellingen maken die informatie jaarlijks openbaar.

([10]) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie van 8 oktober 2014 houdende aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen (PB L 330 van 15.11.2014, blz. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. Voor de toepassing van lid 2 sluiten instellingen leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, kassaldi bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's zowel in de teller als in de noemer van de verhouding uit.

4. Instellingen beginnen de openbaarmaking overeenkomstig lid 2 indien zij de in dat lid bedoelde drempel van 5 % hebben bereikt of overschreden in twee opeenvolgende kwartalen gedurende de vier kwartalen voorafgaand aan de referentiedatum van de openbaarmaking. Voor de referentiedatum van de eerste openbaarmaking maken instellingen de betrokken informatie openbaar door gebruik te maken van de in dat lid bedoelde templates indien zij op die referentiedatum de drempel van 5 % hebben overschreden.

5. Instellingen zijn niet langer verplicht tot openbaarmaking overeenkomstig lid 2 indien zij in drie opeenvolgende kwartalen gedurende de vier kwartalen voorafgaand aan de referentiedatum van de openbaarmaking tot onder de drempel van 5 % zijn gedaald.

Artikel 10

Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 9 "Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering" in bijlage I.

Artikel 11

Openbaarmaking van het gebruik van de standaardbenadering

Instellingen die risicogewogen posten berekenen in het kader van de standaardbenadering, maken de volgende informatie openbaar over het gebruik van de standaardbenadering:

a) de informatie bedoeld in artikel 444, punten a) tot en met e), en in artikel 453, punten g), h) en i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gespecificeerd in afdeling 10 "Openbaarmaking van kredietrisico standaardbenadering" in bijlage I;

b) de informatie over de blootstellingswaarden die op het eigen vermogen in mindering zijn gebracht bedoeld in artikel 444, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gespecificeerd in afdeling 4 "Openbaarmaking van het eigen vermogen" in bijlage I.

Artikel 12

Openbaarmaking van het gebruik van de IRB-benadering voor het kredietrisico

Instellingen die risicogewogen posten berekenen in het kader van de IRB-benadering, maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt h), artikel 452, punten a) tot en met h), en artikel 453, punten g) en j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 11 "Openbaarmaking van kredietrisico IRB" in bijlage I.

Artikel 13

Openbaarmaking van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 12 "Openbaarmaking van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen" in bijlage I.

Artikel 14

Openbaarmaking van blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt h), en artikel 439 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 13 "Openbaarmaking van blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico" in bijlage I.

Artikel 15

Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 449 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 14 “Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities” in bijlage I.

Artikel 16

Openbaarmaking van het gebruik van de standaardbenadering en van de alternatieve interne modellen voor marktrisico

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1, punten a) tot en met d), artikel 438, artikel 445, leden 1 en 2, artikel 455, lid 1, punten a) tot en met f), en artikel 455, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 15 “Openbaarmaking van marktrisico” in bijlage I.

2. Tot en met 31 december 2025 verrichten instellingen de openbaarmakingen overeenkomstig artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/637 van de Commissie ([11]).

3. Op de eerste toepassingsdatum van het gebruik van de in artikel 325 terquinquagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde alternatieve benaderingen maken instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering voor marktrisico gebruiken, de kwalitatieve informatie bedoeld in artikel 455, lid 1, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar, samen met de kwantitatieve informatie bedoeld in artikel 455, lid 2, van die verordening.

Artikel 17

Openbaarmaking van het risico van aanpassing van de kredietwaardering

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punten d) en h), artikel 439, punt h), en artikel 445 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 16 “Openbaarmaking van aanpassing van de kredietwaardering” in bijlage I.

Artikel 18

Openbaarmaking van operationeel risico

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, artikel 438, punt d), en artikel 446 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 17 “Openbaarmaking van operationeel risico” in bijlage I.

Artikel 19

Openbaarmaking van blootstellingen aan renterisico in verband met niet in de handelsportefeuille opgenomen posities

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 448, lid 1, punten a) tot en met g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 18 “Openbaarmaking van renterisico van activiteiten buiten de handelsportefeuille” in bijlage I.

2. Instellingen die overeenkomstig lid 1 voor het eerst informatie openbaar maken, zijn niet verplicht die informatie met betrekking tot de vorige referentiedatum openbaar te maken.

([11]) Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie van 30 november 2022 tot wijziging van de in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 vastgestelde technische uitvoeringsnormen wat betreft de openbaarmaking van ecologische, sociale en governancerisico’s (PB L 324 van 19.12.2022, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Artikel 20

Openbaarmaking van het beloningsbeleid

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 19 "Openbaarmaking van het beloningsbeleid" in bijlage I.

Artikel 21

Openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 443 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 20 "Openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa" in bijlage I.

Artikel 22

Openbaarmaking van ecologische, sociale en governancerisico's (ESG-risico's)

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 21 "Openbaarmaking van prudentiële openbaarmakingen over ESG-risico's" in bijlage I. Deze informatie omvat:

a) kwalitatieve informatie over ecologische, sociale en governancerisico's;

b) kwantitatieve informatie over transitierisico's in verband met de klimaatverandering;

c) kwantitatieve informatie over fysieke risico's in verband met klimaatverandering;

d) kwantitatieve informatie over mitigatiemaatregelen in verband met economische activiteiten die overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 als ecologisch duurzaam gelden, ten aanzien van tegenpartijen die onder artikel 19 bis of artikel 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU vallen, ten aanzien van huishoudens en ten aanzien van lokale overheden als bedoeld in deel 1, punt 42, b), van bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 ([12]) van de Commissie;

e) kwantitatieve informatie over andere mitigatiemaatregelen en blootstellingen aan klimaatveranderingsgerelateerde risico's die niet als ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 worden aangemerkt, maar tegenpartijen bij het transitie- of adaptatieproces ondersteunen met het oog op de doelstellingen van mitigatie van en adaptatie aan klimaatverandering.

2. Instellingen kunnen ervoor kiezen kwantitatieve informatie over mitigatiemaatregelen en blootstellingen aan klimaatveranderingsgerelateerde risico's in verband met economische activiteiten die overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 als ecologisch duurzaam worden aangemerkt, ten aanzien van tegenpartijen die niet-financiële vennootschappen zijn, die niet onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichtingen van artikel 19 bis of artikel 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU en die niet onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichtingen van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2178 van de Commissie ([13]).

([12]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97 van 19.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([13]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie van 6 juli 2021 tot aanvulling van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad door vaststelling van de inhoud en de presentatie van door aan artikel 19 bis of artikel 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU onderworpen ondernemingen te rapporteren informatie betreffende ecologisch duurzame economische activiteiten en door vaststelling van de methode om aan deze rapportageverplichting te voldoen (PB L 443 van 10.12.2021, blz. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Voor de berekening van het percentage van de blootstellingen aan activiteiten die voldoen aan de vereisten van artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 (op de taxonomie afgestemde blootstellingen), met betrekking tot die tegenpartijen, mogen instellingen:

a) indien beschikbaar, de informatie gebruiken die zij op vrijwillige en bilaterale basis via de processen van leninginitiëring, regelmatige kredietbeoordeling en monitoring van hun tegenpartijen hebben ontvangen;

b) indien de tegenpartij niet in staat of bereid is de betrokken gegevens op bilaterale basis te verstrekken, interne ramingen en proxy's gebruiken en in de toelichting bij de template uitleggen in welke mate die interne ramingen en proxy's zijn gebruikt en welke interne ramingen en proxy's zijn toegepast;

c) indien zij niet in staat zijn de betrokken informatie op bilaterale basis te verzamelen, of geen gebruik kunnen maken van interne ramingen en proxy's, of die informatie niet kunnen verzamelen of die ramingen en proxy's niet kunnen gebruiken op een wijze die voor hen of hun tegenpartijen niet te belastend is, zulks in de toelichting bij de template uitleggen.

Voor de toepassing van punt a) stellen instellingen hun tegenpartijen ervan in kennis dat het verstrekken van dergelijke informatie vrijwillig is.

Artikel 23

Openbaarmaking met betrekking tot cryptoactiva

Instellingen maken de informatie voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva openbaar overeenkomstig artikel 501 quinquies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gespecificeerd in afdeling 22 "Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva" in bijlage I.

Artikel 24

IT-oplossingen

De EBA zorgt ervoor dat de IT-oplossingen, met inbegrip van instructies, die zijn ontwikkeld voor de krachtens de titels II en III van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste openbaarmakingen te allen tijde in overeenstemming zijn met de in deze verordening vastgestelde uniforme openbaarmakingsformats en alle in de openbaarmakingstemplates vermelde gegevenspunten en informatie omvatten.

De EBA stelt de in de eerste alinea bedoelde IT-oplossingen en eventuele daarmee verband houdende instructies op haar website ter beschikking. De EBA houdt geactualiseerde IT-oplossingen en -instructies beschikbaar in alle officiële talen.

Artikel 25

Algemene bepalingen betreffende de uniforme openbaarmakingsformats

1. De nummering van rijen of kolommen in de in bijlage I bedoelde uniforme openbaarmakingsformats die zijn opgenomen in de door de EBA ontwikkelde IT-oplossingen, wordt niet gewijzigd indien een instelling een of meer openbaarmakingen achterwege laat overeenkomstig artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

2. Instellingen vermelden in de toelichting bij de op de IT-oplossing gebaseerde desbetreffende template of tabel duidelijk welke rijen of kolommen niet zijn ingevuld en om welke reden de openbaarmaking achterwege is gelaten.

3. De krachtens artikel 431 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie is duidelijk en volledig, zodat de kwantitatieve openbaarmakingen voor gebruikers van die informatie begrijpelijk zijn, en wordt geplaatst naast de templates waarop die informatie betrekking heeft.

4. Numerieke waarden worden als volgt weergegeven:

a) kwantitatieve monetaire gegevens worden openbaar gemaakt met een minimale nauwkeurigheid die overeenkomt met miljoenen eenheden;

b) kwantitatieve gegevens die als percentage openbaar worden gemaakt, worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt.

5. Instellingen maken de volgende informatie openbaar:

a) referentiedatum en referentieperiode voor de openbaarmaking;

b) rapportagevaluta;

c) naam en, in voorkomend geval, de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de openbaarmakende entiteit;

d) in voorkomend geval de gebruikte standaard voor jaarrekeningen;

e) in voorkomend geval de consolidatiekring.

Artikel 26

Openbaarmakingsperiode en -frequentie

1. De openbaarmakingsperioden worden gedefinieerd als de driemaandelijkse perioden T, T-1, T-2, T-3 en T-4.

2. De rijen of kolommen in de in bijlage I bedoelde uniforme openbaarmakingsformats die zijn opgenomen in de door de EBA ontwikkelde IT-oplossingen, worden ingevuld overeenkomstig de openbaarmakingsfrequentie bepaald in de artikelen 433 bis, 433 ter en 433 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013.

3. Instellingen die onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichting, maken informatie openbaar met de volgende frequentie:

a) instellingen die de informatie in bijlage I op kwartaalbasis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T, T-1, T-2, T-3 en T-4;

b) instellingen die de informatie in bijlage I op halfjaarlijkse basis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T, T-2 en T-4;

c) instellingen die de informatie in bijlage I op jaarlijkse basis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T en T-4.

4. Instellingen maken de met de openbaarmakingsperioden overeenstemmende data openbaar.

5. De openbaarmaking van gegevens over voorgaande perioden is niet vereist wanneer gegevens voor het eerst openbaar worden gemaakt.

Artikel 27

Intrekking

1. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 is niet langer van toepassing met ingang van 1 januari 2025, met uitzondering van artikel 15 en de bijlagen XXIX en XXX. Artikel 15 en de bijlagen XXIX en XXX bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 blijven van toepassing tot en met 31 december 2025, uitsluitend voor de toepassing van artikel 16 van deze verordening.

2. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 wordt met ingang van 31 december 2025 ingetrokken.

3. Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar de onderhavige verordening en worden gelezen volgens de concordantietabel in bijlage II.

Artikel 28

Inwerkingtreding en toepassing

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari 2025.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29 november 2024.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

Afdeling 1 – "Openbaarmaking van overzicht van risicobeheer, prudentiële kernmaatstaven en risicogewogen posten "
Template EU OV1 – Overzicht van het totaal van de risicoposten
Template EU KM1 – Kernmaatstaven
Template EU INS1 – Verzekeringsdeelnemingen
Template EU INS2 – Financiële conglomeraten – Informatie over het eigen vermogen en de kapitaaltoereikendheidsratio
Tabel EU OVC – ICAAP-informatie
Template EU CMS1 – Vergelijking van gemodelleerde en gestandaardiseerde risicogewogen posten op risiconiveau
Template EU CMS2 – Vergelijking van gemodelleerde en gestandaardiseerde risicogewogen posten voor kredietrisico op activaklasseniveau
Afdeling 2 – "Openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer"
Tabel EU OVA – Risicobeheerbenadering van de instelling
Tabel EU OVB – Openbaarmaking van governanceregelingen
Afdeling 3 – "Openbaarmaking van het toepassingsgebied"
Template EU LI1 – Verschillen tussen het boekhoudkundige toepassingsgebied en het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie en mapping van categorieën financiële overzichten met wettelijke risicocategorieën
Template EU LI2 – Belangrijkste bronnen van verschillen tussen wettelijke blootstellingsbedragen en boekwaarden in financiële overzichten
Template EU LI3 – Overzicht van de verschillen in het toepassingsgebied van de consolidatie (per entiteit)
Tabel EU LIA – Verklaring van de verschillen tussen de boekhoudkundige en de wettelijke blootstellingsbedragen
Tabel EU LIB – Overige kwalitatieve informatie over het toepassingsgebied
Template EU PV1 – Prudente waardeaanpassingen
Afdeling 4 – "Openbaarmaking van het eigen vermogen"
Template EU CC1 – Samenstelling van het wettelijke eigen vermogen
Template EU CC2 – Afstemmingsoverzicht van het wettelijke eigen vermogen en de balans in de gecontroleerde financiële overzichten
Template EU CCA – Belangrijkste kenmerken van wettelijke eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten
Afdeling 5 – "Openbaarmaking van anticyclische kapitaalbuffers"
Template EU CCyB1 – Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische buffer
Template EU CCyB2 – Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer
Afdeling 6 – "Openbaarmaking van de hefboomratio"
Template EU LR1 – LRSum: Beknopt afstemmingsoverzicht tussen boekhoudkundige activa en blootstellingen voor de berekening van de hefboomratio
Template EU LR2 – LRCom: Gewone openbaarmaking van de hefboomratio
Template EU LR3 – LRSpl: Uitsplitsing van in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten, SFT's en uitgesloten blootstellingen)
Tabel EU LRA: Openbaarmaking van kwalitatieve informatie over de hefboomratio
Afdeling 7 – "Openbaarmaking van liquiditeitsvereisten"
Tabel EU LIQA – Liquiditeitsrisicobeheer
Template EU LIQ1 – Kwantitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio
Tabel EU LIQB inzake kwalitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio, die een aanvulling vormt op template EU LIQ1
Template EU LIQ2: Nettostabielefinancieringsratio
Afdeling 8 – "Openbaarmaking van kredietrisicokwaliteit"
Tabel EU CRA: Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisico
Tabel EU CRB: Aanvullende openbaarmaking met betrekking tot de kredietkwaliteit van activa
Template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen
Template EU CR1-A: Looptijd van de blootstellingen
Template EU CR2: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten
Template EU CR2a: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten en gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen
Template EU CQ1: Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen
Template EU CQ2: Kwaliteit van de respijtmaatregelen
Template EU CQ3: Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen
Template EU CQ4: Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografie
Template EU CQ5: Kredietkwaliteit van leningen en voorschotten naar industrie
Template EU CQ6: Waardering van zekerheden – leningen en voorschotten
Template EU CQ7: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden
Template EU CQ8: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden – uitsplitsing naar periode
Afdeling 9 – "Openbaarmaking van technieken voor kredietrisicolimitering"
Tabel EU CRC – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot technieken voor kredietrisicolimitering
Template CR3 – Overzicht van technieken voor kredietrisicolimitering: Openbaarmaking van het gebruik van technieken voc
Afdeling 10 – "Openbaarmaking van kredietrisico standaardbenadering"
Tabel EU CRD – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot standaardmodel
Template EU CR4 – Standaardbenadering – Kredietrisicoblootstelling en kredietrisicolimiteringseffecten
Template EU CR5 – Standaardbenadering
Afdeling 11 – "Openbaarmaking van kredietrisico IRB"
Tabel EU CRE – Kwalitatieve vereisten met betrekking tot de IRB-benadering
Template EU CR6 – IRB-benadering – Blootstellingen aan het kredietrisico naar blootstellingscategorie en PD-bandbreedte
Template EU CR6-A – Reikwijdte van het gebruik van de IRB- en de SA-benadering
Template EU- CR7 – IRB-benadering – Effect van als CRM-technieken gebruikte kredietderivaten op de risicogewogen poster
Template EU- CR7-A – IRB-benadering – Openbaarmaking van de omvang van het gebruik van CRM-technieken
Template EU CR8 – RWEA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het kredietrisico in het kader van de IRB-benadering
Template CR9 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie (vaste PD-schaal)
Template EU-CR9.1 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie (enkel voor PD-ramingen overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), VKV)
Afdeling 12 – "Informatieverschaffing over blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen"
BIJLAGE EU CR10 – Blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen in het kac
Afdeling 13 – "Openbaarmaking van tegenpartijkredietrisico"
Tabel EU CCRA – Kwalitatieve openbaarmaking met betrekking tot CCR
Template EU CCR1 – Analyse van de CCR-blootstelling per benadering
Template EU CCR3 – Standaardbenadering – CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en risicogewichten
Template EU CCR4 – IRB-benadering – CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en PD-schaal
Template EU CCR5 – Samenstelling van zekerheden voor CCR-blootstellingen
Template EU CCR6 – Blootstellingen in kredietderivaten
Template EU CCR7 – RWEA-stroomoverzichten van CCR-blootstellingen in het kader van de IMM
Template EU CCR8 – Blootstellingen ten aanzien van CTP's
Afdeling 14 – "Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities"
Tabel EU-SECA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot securitisatieblootstellingen
Template EU-SEC1 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille
Template EU-SEC2 – Securitisatieblootstellingen in de handelsportefeuille
Template EU-SEC3 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten – als initiator of sponsor optredende instelling
Template EU-SEC4 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten – als belegger optredende instelling
Template EU-SEC5 – Door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen – Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en specifieke kredietrisicoaanpassingen
Afdeling 15 – "Openbaarmaking van marktrisico"
Tabel EU MRA: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot marktrisico
Template EU MR1 – Marktrisico volgens de alternatieve standaardbenadering (ASA)
Tabel EU MRB: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering gebruiken
Template EU MR2 – Marktrisico volgens de alternatieve internemodellenbenadering (AIMA)
Template EU MR3 – Marktrisico volgens de vereenvoudigde standaardbenadering (SSA)
Afdeling 16 – "Openbaarmaking van aanpassing van de kredietwaardering"
Tabel EU CVAA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering
Template EU CVA1 – Aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de verlaagde basisbenadering
Tabel EU CVAB – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot CVA-risico voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken
Template EU CVA2 – Risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de volledige basisbenadering
Template EU CVA3 – Aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering
Template EU CVA4 – RWA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering
Afdeling 17 – "Openbaarmaking van operationeel risico"
Tabel EU ORA – Kwalitatieve informatie over het operationeel risico
Template EU OR1 – Verliezen uit operationeel risico
Template EU OR2 – Business indicator, componenten en subcomponenten
Template EU OR3 – Eigenvermogensvereisten en risicoposten voor het operationeel risico
Afdeling 18 – "Openbaarmaking van renterisico van activiteiten buiten de handelsportefeuille"
Tabel EU IRRBBA – Kwalitatieve informatie over renterisico's van activiteiten buiten de handelsportefeuille
Template EU IRRBB1 – Renterisico's van activiteiten buiten de handelsportefeuille
Afdeling 19 – "Openbaarmaking van het beloningsbeleid"
Tabel EU REMA – Beloningsbeleid
Template EU REM1 – Voor het boekjaar toegekende beloning
Template EU REM2 – Bijzondere betalingen aan personeelsleden wier beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de instelling wezenlijk beïnvloeden (aangewezen personeelsleden)
Template EU REM3 – Uitgestelde beloning
Template EU REM4 – Beloning van 1 miljoen EUR of meer per jaar
Template EU REM5 – Informatie over beloning van personeelsleden wier beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de instelling wezenlijk beïnvloeden (aangewezen personeelsleden)
Afdeling 20 – "Openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa"
Template EU AE1 – Bezwaarde en niet-bezwaarde activa
Template EU AE2 – Ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels
Template EU AE3 – Bronnen van bezwaring
Tabel EU AE4 – Begeleidende beschrijvende informatie
Afdeling 21 – "Openbaarmaking van prudentiële openbaarmakingen over ESG-risico's"
Tabel 1 – Kwalitatieve informatie over ecologisch risico
Tabel 2 – Kwalitatieve informatie over sociaal risico
Tabel 3 – Kwalitatieve informatie over governancerisico
Template 1: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Kredietkwaliteit blootstellingen per sector, emissies en resterende looptijd
Template 2: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Leningen gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed – Energie-efficiëntie van de zekerheid
Template 3: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Afstemmingsmaatstaven
Template 4: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Blootstellingen aan de 20 koolstofintensiefste ondernemingen
Template 5: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële fysieke risico's in verband met klimaatverandering: Aan fysiek risico onderhevige blootstellingen
Template 6: Samenvatting van de kritieke prestatie-indicatoren (KPI's) betreffende de op de taxonomie afgestemde blootstellingen
Template 7: Mitigerende acties: Activa voor berekening GAR
Template 8: GAR (%)
Template 9: Mitigerende acties: BTAR
Template 10 – Andere klimaatmitigerende acties die niet onder Verordening (EU) 2020/852 vallen
Afdeling 22 – "Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva"
Template EU CAE1 – Blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva

Template EU OV1 – Overzicht van het totaal van de risicoposten

		Totaal van de risicoposten		Totaal van de eigenvermogensvereisten
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredietrisico (met uitsluiting van tegenpartijkredietrisico)			
2	Waarvan standaardbenadering			
3	Waarvan elementaire interneratingbenadering			
4	Waarvan benadering voor onderbrenging			
EU 4a	Waarvan aandelen volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering			
5	Waarvan geavanceerde interneratingbenadering			
6	Tegenpartijkredietrisico			
7	Waarvan standaardbenadering			
8	Waarvan internemodellenmethode			
EU 8a	Waarvan blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij			
9	Waarvan ander tegenpartijkredietrisico			
10	Risico van aanpassing van de kredietwaardering – CVA-risico			
EU 10a	Waarvan standaardbenadering (SA)			
EU 10b	Waarvan basisbenadering (F-BA en R-BA)			
EU 10c	Waarvan vereenvoudigde benadering			
11	Niet van toepassing			
12	Niet van toepassing			
13	Niet van toepassing			
14	Niet van toepassing			
15	Afwikkelingsrisico			
16	Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille (na de begrenzing)			
17	Waarvan SEC-IRBA			
18	Waarvan SEC-ERBA (met inbegrip van de internebeoordelingsbenadering)			
19	Waarvan SEC-SA			
EU 19a	Waarvan 1250 % / aftrek			
20	Positierisico, wisselkoersrisico en grondstoffenrisico (marktrisico)			
21	Waarvan alternatieve standaardbenadering (A-SA)			
EU 21a	Waarvan vereenvoudigde standaardbenadering (S-SA)			
22	Waarvan alternatieve internemodellenbenadering (A-IMA)			
EU 22a	Grote blootstellingen			
23	Herindelingen tussen de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille			
24	Operationeel risico			
EU 24a	Blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva			
25	Bedrag onder de drempels voor aftrek (onderworpen aan een risicogewicht van 250 %)			
26	Toegepaste output floor (%)			
27	Aanpassing van de floor (vóór toepassing van de overgangsniveaus)			
28	Aanpassing van de floor (na toepassing van de overgangsniveaus)			
29	**Totaal**			

Template EU KM1 – Kernmaatstaven

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Beschikbaar eigen vermogen (bedragen)					
1	Tier 1-kernkapitaal					
2	Tier 1-kapitaal					
3	Totaal kapitaal					
	Risicogewogen posten					
4	Totaal van de risicoposten					
4a	Totaal van de risicoposten vóór de floor					
	Kapitaalratio's (als percentage van de risicogewogen posten)					
5	Tier 1-kernkapitaalratio (%)					
5a	Niet van toepassing					
5b	Tier 1-kernkapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor (%)					
6	Tier 1-kapitaalratio (%)					
6a	Niet van toepassing					
6b	Tier 1-kapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor (%)					
7	Totale kapitaalratio (%)					
7a	Niet van toepassing					
7b	Totale kapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor (%)					
	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (als percentage van de risicogewogen posten)					
EU 7d	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)					
EU 7e	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)					
EU 7f	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal (procentpunten)					
EU 7g	Totaal van de eigenvermogensvereisten (%)					
	Gecombineerd buffervereiste en totaal kapitaalvereiste (als percentage van de risicogewogen posten)					
8	Kapitaalconserveringsbuffer (%)					
EU 8a	Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat (%)					
9	Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (%)					
EU 9a	Systeemrisicobuffer (%)					
10	Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen (%)					
EU 10a	Buffer voor andere systeemrelevante instellingen (%)					
11	Gecombineerd buffervereiste (%)					
EU 11a	Totale kapitaalvereisten (%)					
12	Beschikbaar tier 1-kernkapitaal nadat aan de totale SREP-eigenvermogensvereisten is voldaan (%)					
	Hefboomratio					
13	Maatstaf van totale blootstelling					
14	Hefboomratio (%)					
	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (als percentage van de maatstaf van					
EU 14a	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)					
EU 14b	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)					
EU 14c	Totaal SREP-hefboomratiovereisten (%)					
	Hefboomratiobuffer en totaal hefboomratiovereiste (als percentage van de maatstaf van totale blootstelling)					
EU 14d	Hefboomratiobuffervereiste (%)					
EU 14e	Totaal hefboomratiovereiste (%)					
	Liquiditeitsdekkingsratio					
15	Totale liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) (gewogen waarde – gemiddelde)					
EU 16a	Uitstromen van kasmiddelen – Totale gewogen waarde					
EU 16b	Instromen van kasmiddelen – Totale gewogen waarde					
16	Totale netto-uitstromen van kasmiddelen (aangepaste waarde)					
17	Liquiditeitsdekkingsratio (%)					
	Nettostabielefinancieringsratio					
18	Totale beschikbare stabiele financiering					
19	Totale vereiste stabiele financiering					
20	Nettostabielefinancieringsratio (%)					

Template EU INS1 – Verzekeringsdeelnemingen

		a	b
		Blootstellingswaarde	Risicopost
1	Bij een verzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding aangehouden eigenvermogensvereisten die niet van het eigen vermogen zijn afgetrokken		

Template EU INS2 – Financiële conglomeraten – Informatie over het eigen vermogen en de kapitaaltoereikendheidsratio

		a
		T
1	Aanvullende eigenvermogensvereisten van het financieel conglomeraat (bedrag)	
2	Kapitaaltoereikendheidsratio van het financieel conglomeraat (%)	

Tabel EU OVC – ICAAP-informatie

Interne beoordelingsprocedure inzake de kapitaaltoereikendheid + doorlopende beoordeling van de risico's van de bank, hoe de bank voornemens is die risico's te limiteren en hoeveel kapitaal nu en in de toekomst nodig is nadat andere limiteringsfactoren in aanmerking zijn genomen

Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve gegevens

Rechtsgrond	Rij	Vrije opmaak
Artikel 438, punt a), VKV	a)	Benadering om de toereikendheid van het intern kapitaal te beoordelen
Artikel 438, punt c), VKV	b)	Op verzoek van de betrokken bevoegde autoriteit, het resultaat van de interne beoordelingsprocedure inzake de kapitaaltoereikendheid van de instelling

Template EU CMS1 – Vergelijking van gemodelleerde en gestandaardiseerde risicogewogen posten op risiconiveau

		a	b	c	d	EU d
		Risicogewogen posten voor gemodelleerde benaderingen die banken van de toezichthouder mogen gebruiken	Risicogewogen posten voor portefeuilles waarbij standaardbenaderingen worden gebruikt	Totaal werkelijke risicogewogen posten (a + b)	Risicogewogen posten berekend met behulp van de volledige standaardbenadering	Risicogewogen posten die de basis vormen van de output floor
1	Kredietrisico (exclusief tegenpartijkredietrisico)					
2	Tegenpartijkredietrisico					
3	Aanpassing van de kredietwaardering					
4	Securitisatieblootstellingen in de bankportefeuille					
5	Marktrisico					
6	Operationeel risico					
7	Andere risicogewogen posten					
8	Totaal					

Template EU CMS2 – Vergelijking van gemodelleerde en gestandaardiseerde risicogewogen posten voor kredietrisico op activaklasseniveau

		a	b	c	d	EU d
		Risicogewogen posten				
		Risicogewogen posten voor gemodelleerde benaderingen die instellingen van de toezichthouder mogen gebruiken	Risicogewogen posten voor kolom a) indien herberekend met behulp van de standaardbenadering	Totaal werkelijke risicogewogen posten	Risicogewogen posten berekend met behulp van de volledige standaardbenadering	Risicogewogen posten die de basis vormen van de output floor
1	Centrale overheden en centrale banken					
EU 1a	Regionale of lokale overheden					
EU 1b	Publiekrechtelijke lichamen					
EU 1c	Ingedeeld als multilaterale ontwikkelingsbanken in de standaardbenadering					
EU 1d	Ingedeeld als internationale organisaties in de standaardbenadering					
2	Instellingen					
3	Eigen vermogen					
4	Niet van toepassing					
5	Ondernemingen					
5.1	Waarvan: F-IRB wordt toegepast					
5.2	Waarvan: A-IRB wordt toegepast					
EU 5a	Waarvan: Ondernemingen – algemeen					
EU 5b	Waarvan: Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening					
EU 5c	Waarvan: Ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen					
6	Particulieren en kleine partijen					
6.1	Waarvan: Particulieren en kleine partijen – gekwalificeerde revolv					
EU 6.1a	Waarvan: Particulieren en kleine partijen – gekochte kortlopende					
EU 6.1b	Waarvan: Particulieren en kleine partijen – overige					
6,2	Waarvan: Particulieren en kleine partijen – gedekt door niet-zakelijk onroerend goed					
7	Niet van toepassing					
EU 7a	Ingedeeld als gedekt door onroerend goed en ADC-blootstellingen in de standaardbenadering					
EU 7b	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)					
EU 7c	Ingedeeld als blootstellingen bij wanbetaling in de standaardbenadering					
EU 7d	Ingedeeld als blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden in de standaardbenadering					
EU 7e	Ingedeeld als gedekte obligaties in de standaardbenadering					
EU 7f	Ingedeeld als vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn in de standaardbenadering					
8	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen					
9	Totaal					

Tabel EU OVA – Risicobeheerbenadering van de instelling

Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 435, lid 1, punt f), VKV	a)	Openbaarmaking van de bondige risicoverklaring die door het leidinggevende orgaan is goedgekeurd
Artikel 435, lid 1, punt b), VKV	b)	Informatie over de risicobeheerstructuur voor elk soort risico
Artikel 435, lid 1, punt e), VKV	c)	Door het leidinggevende orgaan goedgekeurde verklaring over de toereikendheid van de risicobeheerregelingen
Artikel 435, lid 1, punt c), VKV	d)	Openbaarmaking van de reikwijdte en de aard van de risicorapporterings- en/of risicomeetsystemen
Artikel 435, lid 1, punt c), VKV	e)	Openbaarmaking van de belangrijkste kenmerken van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen
Artikel 435, lid 1, punt a), VKV	f)	Strategieën en procedures voor het beheren van risico's voor elke afzonderlijke risicocategorie
Artikel 435, lid 1, punten a) en d), VKV	g)	Informatie over de strategieën en procedures voor het beheren, afdekken en limiteren van risico's, alsook over de monitoring van de effectiviteit van afdekkingen en limiteringen

Tabel EU OVB – Openbaarmaking van governanceregelingen

Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Vrije opmaak
Artikel 435, lid 2, punt a), VKV	a)	Het aantal bestuursmandaten van leden van het leidinggevende orgaan
Artikel 435, lid 2, punt b), VKV	b)	Informatie over het wervingsbeleid voor de selectie van leden van het leidinggevende orgaan en hun feitelijke kennis, vaardigheden en deskundigheid
Artikel 435, lid 2, punt c), VKV	c)	Informatie over het beleid inzake diversiteit met betrekking tot de leden van het leidinggevende orgaan
Artikel 435, lid 2, punt d), VKV	d)	Informatie over het feit of de instelling al dan niet een afzonderlijke risicocommissie heeft ingesteld en de frequentie van de bijeenkomsten
Artikel 435, lid 2, punt e), VKV	e)	Beschrijving van de informatiestroom over risico's naar het leidinggevende orgaan

Template EU LI1 – Verschillen tussen het boekhoudkundige toepassingsgebied en het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie en mapping van categorieën financiële overzichten met wettelijke risicocategorieën

		a	b	c	d	e	f	g
				Boekwaarde van posten				
		Boekwaarde zoals gerapporteerd in gepubliceerde financiële overzichten	Boekwaarde in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie	die onder het kredietrisicokader vallen	die onder het tegenpartijkredietrisicokader vallen	die onder het securitisatiekader vallen	die onder het marktrisicokader vallen	die niet onder eigenvermogensvereisten vallen of die onderworpen zijn aan aftrekking van het eigen vermogen
	Uitsplitsing naar activaklassen volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Totaal activa**							
	Uitsplitsing naar passivaklassen volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Totaal passiva**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

PB L van 31.12.2024

Template EU LI2 – Belangrijkste bronnen van verschillen tussen wettelijke blootstellingsbedragen en boekwaarden in financiële overzichten

		a	b	c	d	e
		Totaal	Posten die vallen onder het			
			kredietrisicokader	securitisatiekader	tegenpartijkredietrisicokader	marktrisicokader
1	**Bedrag van de boekwaarde van activa in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie (zoals opgenomen in template LI1)**					
2	**Bedrag van de boekwaarde van verplichtingen in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie (zoals opgenomen in template LI1)**					
3	**Totaal nettobedrag in het kader van het toepassingsgebied van de prudentiële consolidatie**					
4	**Bedragen buiten de balanstelling**					
5	*Verschillen in waardering*					
6	*Verschillen als gevolg van verschillende verrekeningsregels, behalve die welke reeds in rij 2 zijn opgenomen*					
7	*Verschillen als gevolg van de inaanmerkingneming van voorzieningen*					
8	*Verschillen als gevolg van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering*					
9	*Verschillen als gevolg van kredietomrekeningsfactoren*					
10	*Verschillen als gevolg van securitisatie met risico-overdracht*					
11	*Overige verschillen*					
12	**Voor wettelijke doeleinden in aanmerking genomen blootstellingsbedragen**					

Template EU LI3 – Overzicht van de verschillen in het toepassingsgebied van de consolidatie (per entiteit)

a	b	c	d	e	f	g	h
Naam van de entiteit	Methode van boekhoudkundige consolidatie	Methode van prudentiële consolidatie					Omschrijving van de entiteit
		Volledige consolidatie	Proportionele consolidatie	Vermogensmutatiemethode	Noch geconsolideerd, noch afgetrokken	Afgetrokken	
Entiteit A	*Volledige consolidatie*	*X*					*Kredietinstelling*
Entiteit N	*Volledige consolidatie*		*X*				*Kredietinstelling*
Entiteit Z	*Volledige consolidatie*				*X*		*Verzekeringsentiteit*
Entiteit AA	*Volledige consolidatie*			*X*			*Immateriële-leasemaatschappij*

Tabel EU LIA – Verklaring van de verschillen tussen de boekhoudkundige en de wettelijke blootstellingsbedragen

Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 436, punt b), VKV	a	Verschillen tussen de kolommen a en b in template EU LI1
Artikel 436, punt d), VKV	b	Kwalitatieve informatie over de belangrijkste bronnen van verschillen tussen het boekhoudkundige en het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie als weergegeven in template EU LI2

Tabel EU LIB – Overige kwalitatieve informatie over het toepassingsgebied

Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 436, punt f), VKV	a	Belemmering voor de onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of voor de terugbetaling van verplichtingen binnen de groep
Artikel 436, punt g), VKV	b	Niet in de consolidatie opgenomen dochterondernemingen met minder eigen vermogen dan vereist
Artikel 436, punt h), VKV	c	Gebruik van de in artikel 7 VKV bedoelde afwijking of de in artikel 9 VKV beschreven individuele consolidatiemethode
Artikel 436, punt g), VKV	d	Totale bedrag waarmee het feitelijke eigen vermogen onder de ondergrens ligt ten opzichte van alle dochterondernemingen die niet in de consolidatie zijn opgenomen

Template EU PV1 – Prudente waardeaanpassingen

Vaste opmaak

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Risicocategorie					AWA op categorieniveau – Waarderingsonzekerheid		**Totale AWA op categorieniveau na diversificatie**		
	AWA op categorieniveau	Aandelen	Rentetarieven	Wisselkoersen	Krediet	Grondstoffen	AWA in verband met niet-benutte kredietspreidingswinsten	AWA in verband met beleggings- en financieringskosten		Waarvan: **Totaal kernbenadering** in de handelsportefeuille	Waarvan: **Totaal kernbenadering** in de bankportefeuille
1	Onzekerheid van de marktprijzen										
2	Niet van toepassing										
3	Afwikkelingskosten										
4	Geconcentreerde posities										
5	Vervroegde beëindiging										
6	Modelrisico										
7	Operationeel risico										
8	Niet van toepassing										
9	Niet van toepassing										
10	Toekomstige administratiekosten										
11	Niet van toepassing										
12	**Totaal aanvullende waardeaanpassingen (AWA's)**										

		Bedrag	Bron op basis van referentienummers/-letters van de balans in het kader van het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie
	Tier 1-kernkapitaal (CET1): instrumenten en reserves		
1	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves		h
	waarvan: instrumenttype 1		
	waarvan: instrumenttype 2		
	waarvan: instrumenttype 3		
2	Ingehouden winsten		
3	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)		
EU-3a	Fondsen voor algemene bankrisico's		
4	Bedrag van de in artikel 484, lid 3, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agioreserves die onderworpen zijn aan uitfasering van CET1		
5	Minderheidsbelangen (bedrag dat in het geconsolideerde CET1 mag worden opgenomen)		
EU-5a	Onafhankelijk getoetste tussentijdse resultaten na aftrek van te verwachten lasten en voorzieningen		
6	**Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen**		
	Tier 1-kernkapitaal (CET1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
7	Aanvullende waardeaanpassingen (negatief bedrag)		
8	Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)		a minus d
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, VKV is voldaan) (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		
12	Negatieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening van de verwachte verliesposten		
13	Toename van het aandelenkapitaal die voortvloeit uit gesecuritiseerde activa (negatief bedrag)		
14	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen die voortvloeien uit veranderingen in de eigen kredietwaardigheid		
15	Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds (negatief bedrag)		
16	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen CET1-instrumenten (negatief bedrag)		
17	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)		
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)		
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)		
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		
EU-20b	waarvan: in aanmerking komende deelnemingen buiten de financiële sector (negatief bedrag)		
EU-20c	waarvan: securitisatieposities (negatief bedrag)		
EU-20d	waarvan: niet-afgewikkelde transacties (negatief bedrag)		
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, VKV is voldaan) (negatief bedrag)		
22	Bedrag boven de 17,65 %-drempel (negatief bedrag)		
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		
24	Niet van toepassing		
25	waarvan: uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen		
EU-25a	Het verlies van het lopende boekjaar (negatief bedrag)		
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)		
26	Niet van toepassing		
27	In aanmerking komende aftrekkingen van AT1-bestanddelen die de AT1-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)		
27a	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
28	**Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van tier 1-kernkapitaal (CET1)**		
29	**Tier 1-kernkapitaal (CET1)**		
	Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1): instrumenten		
30	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves		i
31	waarvan: als eigen vermogen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen		
32	waarvan: als verplichtingen ingedeeld volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen		
33	Bedrag van de in artikel 484, lid 4, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agioreserves die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1		
EU-33a	Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 1, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van AT1		
EU-33b	Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 1, VKV 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-t.g.-opgenomen minderheidsbelangen)		
35	waarvan: door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn		
36	**Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen**		
	Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
37	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen AT1-instrumenten (negatief bedrag)		
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)		
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)		
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)		
41	Niet van toepassing		
42	In aanmerking komende aftrekkingen van T2-bestanddelen die de T2-bestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)		
42a	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan AT1-kapitaal		
43	**Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)**		
44	**Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1)**		
45	**Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)**		
	Tier 2-kapitaal (T2): instrumenten		
46	Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves		
47	Bedrag van de in artikel 484, lid 5, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen en de daaraan gerelateerde agioreserves die onderworpen zijn aan uitfasering van T2 als beschreven in artikel 486, lid 4, VKV		
EU-47a	Bedrag van de in artikel 494 bis, lid 2, VKV bedoelde in aanmerking komende bestanddelen die onderworpen zijn aan uitfasering van T2		
EU-47b	Bedrag van de in artikel 494 ter, lid 2, VKV 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)		
49	waarvan: door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die aan uitfasering onderworpen zijn		
50	Kredietrisicoaanpassingen		
51	**Tier 2-kapitaal (T2) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen**		
	Tier 2-kapitaal (T2): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
52	Direct, indirect en synthetisch bezit van een instelling aan eigen T2-instrumenten en achtergestelde leningen (negatief bedrag)		
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)		
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)		
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)		
56	Niet van toepassing		
EU-56a	In aanmerking komende aftrekkingen van passivabestanddelen die de in aanmerking komende passivabestanddelen van de instelling overschrijden (negatief bedrag)		
EU-56b	Andere door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan T2-kapitaal		
57	**Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen aan tier 2-kapitaal (T2)**		
58	**Tier 2-kapitaal (T2)**		
59	**Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)**		
60	**Totaal van de risicoposten**		
	Kapitaalratio's en -vereisten inclusief buffers		
61	Tier 1-kernkapitaal		
62	Tier 1-kapitaal		
63	Totaal kapitaal		
64	Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling		
65	waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer		
66	waarvan: vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer		
67	waarvan: vereiste inzake systeemrisicobuffer		
EU-67a	waarvan: vereiste inzake buffer van mondiaal systeemrelevante instelling (MSI) of andere systeemrelevante instelling (OSI)		
EU-67b	waarvan: additionele eigenvermogensvereisten om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerkloze te ondervangen		
68	**Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) dat beschikbaar is nadat is voldaan aan de minimumkapitaalvereisten**		
	Nationale minima (indien verschillend van Basel III)		
69	Niet van toepassing		
70	Niet van toepassing		
71	Niet van toepassing		
	Bedragen onder de drempel voor aftrek (vóór risicoweging)		
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)		
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)		
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, VKV is voldaan)		
	Toepasselijke maxima voor de opname van voorzieningen in tier 2		
76	In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de standaardbenadering (vóór de toepassing van het maximum)		
77	Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de standaardbenadering		
78	In T2 opgenomen kredietrisicoaanpassingen met betrekking tot blootstellingen die onderworpen zijn aan de interneratingbenadering (vóór de toepassing van het maximum)		
79	Maximum voor de opname van kredietrisicoaanpassingen in T2 overeenkomstig de interneratingbenadering		
	Kapitaalinstrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn (alleen van toepassing tussen 1 januari 2014 en 1 januari 2022)		
80	Huidig maximum voor CET1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn		
81	Door maximum van CET1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en vervaldagen van leningen)		e
82	Huidig maximum voor AT1-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn		
83	Door maximum van AT1 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en vervaldagen van leningen)		
84	Huidig maximum voor T2-instrumenten die aan uitfaseringsregelingen onderworpen zijn		
85	Door maximum van T2 uitgesloten bedrag (bedrag boven maximum na aflossingen en vervaldagen van leningen)		

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

Flexibele template. De rijen moeten openbaar worden gemaakt overeenkomstig de balans die is opgenomen in de gecontroleerde financiële overzichten van de instellingen. De kolommen moeten vast blijven, tenzij het boekhoudkundige en het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie van de instelling hetzelfde zijn, in welk geval de kolommen a en b worden samengevoegd.

		a	b	c
		Balans zoals in de gepubliceerde financiële overzichten	**In het kader van het wettelijke toepassingsgebied van de consolidatie**	**Referentie**
		Zoals aan het einde van de periode	**Zoals aan het einde van de periode**	
Activa – *Uitsplitsing naar activaklasse volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten*				
1				
2				
3				
xxx	**Totaal activa**			
Passiva – *Uitsplitsing naar passivaklasse volgens de balans in de gepubliceerde financiële overzichten*				
1				
2				
3				
xxx	**Totaal passiva**			
Eigen vermogen				
1				
2				
3				
xxx	**Totaal eigen vermogen**			

Template EU CCA – Belangrijkste kenmerken van wettelijke eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende passiva-instrumenten

		a
		Kwalitatieve of kwantitatieve informatie – vrije opmaak
1	Uitgevende instelling	
2	Unieke identificator (bv. CUSIP-, ISIN- of Bloomberg-identificator voor onderhandse plaatsing)	
2a	Openbare uitgifte of onderhandse plaatsing	
3	Toepasselijke wet(ten) voor het instrument	
3a	Contractuele erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden van afwikkelingsautoriteiten	
	Wettelijke behandeling	
4	Huidige behandeling, in voorkomend geval rekening houdend met VKV-regels tijdens de overgangsperiode	
5	VKV-regels na de overgangsperiode	
6	In aanmerking komend op solo-/ge(sub)consolideerde/solo- & ge(sub)consolideerde basis	
7	Type instrument (de types moeten door elk rechtsgebied worden gespecificeerd)	
8	In het toetsingsvermogen of de in aanmerking komende passiva opgenomen bedrag (valuta in miljoenen, per recentste rapportagedatum)	
9	Nominaal bedrag van het instrument	
EU-9a	Uitgifteprijs	
EU-9b	Aflossingsprijs	
10	Boelhoudkundige indeling	
11	Oorspronkelijke datum van uitgifte	
12	Onbepaalde of bepaalde looptijd	
13	Oorspronkelijke vervaldatum	
14	Vervroegd aflosbaar door de emittent behoudens voorafgaande goedkeuring door de toezichthouder	
15	Optionele datum van vervroegde aflossing, voorwaardelijke datums van vervroegde aflossing en aflossingsbedrag	
16	Eventuele verdere datums van vervroegde aflossing	
	Coupons / dividenden	
17	Vaste of variabele dividenden/coupons	
18	Couponrente en elke gerelateerde index	
19	Bestaan van een “dividend stopper”	
EU-20a	Volledig naar keuze, gedeeltelijk naar keuze of verplicht (wat tijdsaspect betreft)	
EU-20b	Volledig naar keuze, gedeeltelijk naar keuze of verplicht (wat bedrag betreft)	
21	Het instrument heeft een oplopende couponrente of er is een andere prikkel om af te lossen	
22	Niet-cumulatief of cumulatief	
23	Converteerbaar of niet-converteerbaar	
24	Indien converteerbaar, conversietrigger(s)	
25	Indien converteerbaar, volledig of gedeeltelijk	
26	Indien converteerbaar, conversiekoers	
27	Indien converteerbaar, verplichte of optionele conversie	
28	Indien converteerbaar, aangeven in welk soort instrument het kapitaalinstrument converteerbaar is	
29	Indien converteerbaar, de emittent specificeren van het instrument waarin geconverteerd wordt	
30	Afwaarderingsclausules	
31	Indien afwaardering, afwaarderingstrigger(s)	
32	Indien afwaardering, volledig of gedeeltelijk	
33	Indien afwaardering, permanent of tijdelijk	
34	Indien tijdelijke afwaardering, beschrijving van het opwaarderingsmechanisme	
34a	Type achterstelling (alleen voor in aanmerking komende passiva)	
EU-34b	Rangorde van een instrument bij een normale insolventieprocedure	
35	Positie in de achterstellinghiërarchie bij liquidatie (specificeer welk type instrument onmiddellijk hoger in rang is dan het instrument)	
36	Niet-conforme overgegane kenmerken	
37	Zo ja, niet-conforme kenmerken specificeren.	
37a	Link naar de volledige voorwaarden van het instrument	

(1) Vul “n.v.t.” in als de vraag niet van toepassing is.

Template EU CCyB1 – Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische buffer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Algemene kredietblootstellingen		Relevante kredietblootstellingen – marktrisico		Securitisatieblootstellingen – blootstellingswaarde voor de niet-handelsportefeuille	Totale blootstellingswaarde	Eigenvermogensvereisten				Risicogewogen blootstellingsbedragen	Wegingen van eigenvermogensvereisten (%)	Contracyclisch kapitaalbufferpercentage (%)
		Blootstellingswaarde in het kader van de standaardbenadering	Blootstellingswaarde in het kader van de interneratingbenadering	Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor standaardbenadering	Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille voor interne modellen			Relevante kredietrisicoblootstellingen – kredietrisico	Relevante kredietblootstellingen – marktrisico	Relevante kredietblootstellingen – securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille	Totaal			
010	**Uitsplitsing naar land:**													
	Land: 001													
	Land: 002													
	...													
	Land: NNN													
020	Totaal													

Template EU CCyB2 – Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer

		a
1	Totaal van de risicoposten	
2	Vereiste inzake het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage	
3	Vereiste inzake instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	

Template EU LR1 – LRSum: Beknopt afstemmingsoverzicht tussen boekhoudkundige activa en blootstellingen voor de berekening van

		a
		Toepasselijk bedrag
1	Totale activa volgens openbaar gemaakte financiële overzichten	
2	Aanpassing voor entiteiten die voor verslaggevingsdoeleinden worden geconsolideerd maar die buiten het prudentiële consolidatiebereik vallen	
3	(Aanpassing voor gesecuritiseerde blootstellingen die voldoen aan de operationele voorschriften voor de inaanmerkingneming van risico-overdracht)	
4	(Aanpassing voor tijdelijke vrijstelling van blootstellingen met betrekking tot centrale banken (indien van toepassing))	
5	(Aanpassing voor fiduciaire activa die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving op de balans worden opgenomen maar van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt i), VKV)	
6	Aanpassing voor aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies van financiële activa die onderworpen zijn aan administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
7	Aanpassing voor in aanmerking komende cashpoolingtransacties	
8	Aanpassing voor afgeleide financiële instrumenten	
9	Aanpassing voor effectenfinancieringstransacties (SFT's)	
10	Aanpassing voor posten buiten de balanstelling (d.w.z. omrekening in het equivalente kredietbedrag van blootstellingen buiten de balanstelling)	
11	(Aanpassing voor prudente waardering en specifieke en algemene voorzieningen die het tier 1-kapitaal hebben verminderd)	
EU-11a	(Aanpassing voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punten c en c bis), VKV van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)	
EU-11b	(Aanpassing voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV van de maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)	
12	Overige aanpassingen	
13	**Maatstaf van totale blootstelling**	

Template EU LR2 – LRCom: Gewone openbaarmaking van de hefboomratio

		Blootstellingen voor de berekening van de VKV-hefboomratio	
		a	b
		T	T-1
In de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)			
1	Posten binnen de balanstelling (met uitsluiting van derivaten, SFT's maar met inbegrip van zekerheden)		
2	Brutering voor de met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden die op grond van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving in mindering zijn gebracht		
3	(Aftrekkingen van te ontvangen activa voor de in het kader van derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge)		
4	(Aanpassing voor bij effectenfinancieringstransacties ontvangen effecten die op de balans worden geactiveerd		
5	(Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten binnen de balanstelling)		
6	(Bij het bepalen van het tier 1-kapitaal afgetrokken activabedragen)		
7	Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)		
Derivatenblootstellingen			
8	Met SA-CCR-derivatentransacties samenhangende vervangingswaarde (d.w.z. na aftrek van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge)		
EU-8a	Afwijking voor derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de vereenvoudigde standaardbenadering		
9	Opslagbedragen voor potentiële toekomstige blootstelling in verband met SA-CCR-derivatentransacties		
EU-9a	Afwijking voor derivaten: bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering		
EU-9b	Volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode bepaalde blootstelling		
10	(Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (SA-CCR)		
EU-10a	(Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (vereenvoudigde standaardbenadering)		
EU-10b	(Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen) (oorspronkelijkeblootstellingsmethode)		
11	Aangepaste effectieve notionele bedragen van geboekte kredietderivaten		
12	(Aangepaste effectieve notionele compensaties en extra aftrekkingen voor geboekte kredietderivaten)		
13	**Totale derivatenposities**		
Blootstellingen uit hoofde van effectenfinancieringstransacties (SFT)			
14	Bruto SFT-activa (zonder inaanmerkingneming van verrekening), na aanpassing voor als verkoop verantwoorde transacties		
15	(Verrekende bedragen aan vorderingen en schulden in contanten uit hoofde van bruto SFT-activa)		
16	Blootstelling aan tegenpartijkredietrisico voor SFT-activa		
EU-16a	Afwijking voor SFT's: Blootstelling aan tegenpartijkredietrisico overeenkomstig de artikelen 429 sexies, lid 5, en artikel 222 VKV		
17	Blootstellingen met betrekking tot transacties waarbij als agent wordt opgetreden		
EU-17a	(Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde SFT-blootstellingen)		
18	**Totaal blootstellingen aan effectenfinancieringstransacties**		
Overige blootstellingen buiten de balanstelling			
19	Bruto notioneel bedrag van blootstellingen buiten de balanstelling		
20	(Aanpassingen voor omrekening in equivalente kredietbedragen)		
21	(Algemene voorzieningen die bij het vaststellen van het tier 1-kapitaal in mindering worden gebracht, en specifieke voorzieningen in verband met blootstellingen buiten de balanstelling)		
22	**Blootstellingen buiten de balanstelling**		
Uitgesloten blootstellingen			
EU-22a	(Blootstellingen die overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c) en punt ca), VKV van de ~~hefboomratio~~ maatstaf van totale blootstelling zijn uitgesloten)		
EU-22b	(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV uitgesloten blootstellingen (binnen en buiten balanstelling))		
EU-22c	(Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) – Investeringen van de overheidssector)		
EU-22d	(Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) – Stimuleringsleningen)		
EU-22e	(Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen))		
EU-22f	(Uitgesloten gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten)		
EU-22g	(Uitgesloten overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd)		
EU-22h	(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), VKV uitgesloten CSD-gerelateerde diensten van CSD's/instellingen)		
EU-22i	(Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), VKV uitgesloten CSD-gerelateerde diensten van aangewezen instellingen)		
EU-22j	(Vermindering van de blootstellingswaarde van voorfinanciering of tussentijdse kredieten)		
EU-22k	(Uitgesloten blootstellingen met betrekking tot aandeelhouders overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d bis), VKV)		
EU-22l	(Blootstellingen die in mindering worden gebracht overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt q), VKV)		
EU-22m	(Totaal van uitgesloten blootstellingen)		
Kapitaal en maatstaf van totale blootstelling			
23	**Tier 1-kapitaal**		
24	**Maatstaf van totale blootstelling**		
Hefboomratio			
25	Hefboomratio (%)		
EU-25	Hefboomratio (exclusief het effect van de uitsluiting van overheidsinvesteringen en stimuleringsleningen) (%)		
25a	Hefboomratio (exclusief het effect van een eventuele tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) (%)		
26	Wettelijk vereiste inzake minimale hefboomratio (%)		
EU-26a	Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)		
EU-26b	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal		
27	Vereiste inzake hefboomratiobuffer (%)		
EU-27a	Totaal hefboomratiovereiste (%)		
Keuze betreffende de overgangsregelingen en relevante blootstellingen			
EU-27b	Gemaakte keuze betreffende de overgangsregelingen voor de definitie van de kapitaalmaatstaf		
Openbaarmaking van gemiddelde waarden			
28	Gemiddelde van de dagelijkse waarden van bruto SFT-activa, na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten		
29	Waarde aan het einde van het kwartaal van bruto SFT-activa, na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten		
30	Maatstaf van totale blootstelling (inclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)		
30a	Maatstaf van totale blootstelling (exclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)		
31	Hefboomratio (inclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)		
31a	Hefboomratio (exclusief het effect van elke toepasselijke tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken), met opname van de gemiddelde waarden van rij 28 van bruto SFT-activa (na aanpassing voor boekhoudkundige verwerking van de verkoop en verrekening van bedragen van daarmee verbonden schulden en vorderingen in contanten)		

Template EU LR3 – LRSpl: Uitsplitsing van in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten, SFT's en uitgesloten blootstellingen)

		a
		Blootstellingen voor de berekening van de VKV-hefboomratio
EU-1	**Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten, SFT's en uitgesloten blootstellingen), waarvan:**	
EU-2	Blootstellingen in de handelsportefeuille	
EU-3	Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille, waarvan:	
EU-4	Gedekte obligaties	
EU-5	Als landen behandelde blootstellingen	
EU-6	Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld	
EU-7	Instellingen	
EU-8	Gedekt door hypotheken op onroerend goed	
EU-9	Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen	
EU-10	Ondernemingen	
EU-11	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
EU-12	Overige blootstellingen (bv. aandelen, securitisaties en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen)	

Tabel EU LRA: Openbaarmaking van kwalitatieve informatie over de hefboomratio

		a
Rij		Vrije tekst
a	Beschrijving van de processen die worden gebruikt om het risico van buitensporige hefboomwerking te beheren	
b	Beschrijving van de factoren die een invloed hadden op de hefboomratio in de periode waarop de openbaar gemaakte hefboomratio betrekking heeft	

Tabel EU LIQA – Liquiditeitsrisicobeheer

overeenkomstig artikel 451 bis, lid 4, VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak	
a)	Strategieën en processen voor het beheer van het liquiditeitsrisico, met inbegrip van beleidsmaatregelen inzake diversificatie van bronnen en looptijd van geplande financiering	
b)	Structuur en organisatie van de functie voor liquiditeitsrisicobeheer (autoriteit, statuut, andere regelingen)	
c)	Een beschrijving van de mate van centralisatie van het liquiditeitsbeheer en interactie tussen de eenheden van de groep	
d)	Reikwijdte en aard van de systemen voor rapportering en meting van het liquiditeitsrisico	
e)	Beleidsmaatregelen inzake het afdekken en limiteren van het liquiditeitsrisico, en strategieën en processen om de voortdurende effectiviteit van afdekkingen en limiteringen te bewaken	
f)	Overzicht van de noodfinancieringsplannen van de bank	
g)	Toelichting bij de wijze van gebruik van stresstests	
h)	Een door het leidinggevende orgaan goedgekeurde verklaring over de toereikendheid van de regelingen voor liquiditeitsrisicobeheer van de instelling, waarin de garantie wordt gegeven dat de door haar opgezette systemen voor liquiditeitsrisicobeheer passend zijn voor haar profiel en strategie	
i)	Een bondige, door het leidinggevende orgaan goedgekeurde verklaring inzake liquiditeitsrisico, waarin het algemene liquiditeitsrisicoprofiel van de instelling in het licht van haar bedrijfsstrategie kort wordt uiteengezet. Deze verklaring moet belangrijke ratio's en kengetallen omvatten (andere dan die welke reeds in de EU LIQ1-template in het kader van deze ITS zijn opgenomen), die externe belanghebbenden een volledig overzicht geven van het liquiditeitsrisicobeheer van de instelling, met inbegrip van de wisselwerking tussen het liquiditeitsrisicoprofiel van de instelling en de door het leidinggevende orgaan vastgestelde risicotolerantie Deze ratio's kunnen het volgende omvatten:	
	· Concentratielimieten op pools van zekerheden en financieringsbronnen (zowel producten als tegenpartijen)	
	· Aangepaste metingsinstrumenten of -maatstaven waarmee de structuur van de balans van de bank wordt beoordeeld of kasstromen en toekomstige liquiditeitsposities van het project worden geprojecteerd, rekening houdend met de risico's buiten de balanstelling die specifiek zijn voor die bank	
	· Liquiditeitsblootstellingen en financieringsbehoeften op het niveau van afzonderlijke juridische entiteiten, buitenlandse bijkantoren en dochterondernemingen, rekening houdend met wettelijke, regelgevende en operationele beperkingen inzake de overdraagbaarheid van liquiditeit	
	· Posten binnen en buiten de balanstelling uitgesplitst naar looptijdsegmenten en de daaruit voortkomende liquiditeitstekorten	

Template EU LIQ1 – Kwantitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio

Reikwijdte van de consolidatie (individueel/geconsolideerd)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totaal ongewogen waarde (gemiddelde)				Totaal gewogen waarde (gemiddelde)			
EU 1a	Kwartaal eindigend op (dd mm jjj)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Aantal datapunten dat bij de berekening van gemiddelden is gebruikt								
LIQUIDE ACTIVA VAN HOGE KWALITEIT									
1	Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)								
UITSTROMEN VAN KASMIDDELEN									
2	Retaildeposito's en deposito's van kleine zakelijke klanten, waarvan:								
3	*Stabiele deposito's*								
4	*Minder stabiele deposito's*								
5	Ongedekte wholesalefinanciering								
6	*Operationele deposito's (alle tegenpartijen) en deposito's in netwerken van coöperatieve banken*								
7	*Niet-operationele deposito's (alle tegenpartijen)*								
8	*Ongedekte schuld*								
9	*Gedekte wholesalefinanciering*								
10	Aanvullende voorschriften								
11	*Uitstromen in verband met blootstellingen aan derivaten en andere onderpandvereisten*								
12	*Uitstromen in verband met verlies van financiering van schuldproducten*								
13	*Krediet- en liquiditeitsfaciliteiten*								
14	Andere contractuele financieringsverplichtingen								
15	Andere voorwaardelijke financieringsverplichtingen								
16	TOTAAL UITSTROMEN VAN KASMIDDELEN								
INSTROMEN VAN KASMIDDELEN									
17	Gedekte leningstransacties (bv. omgekeerde repo's)								
18	Instromen uit volledig renderende blootstellingen								
19	Andere instromen van kasmiddelen								
EU-19a	(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta's)								
EU-19b	(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)								
20	TOTAAL INSTROMEN VAN KASMIDDELEN								
EU-20a	*Volledig vrijgestelde instromen*								
EU-20b	*Instromen met begrenzing tot 90 %*								
EU-20c	*Instromen met begrenzing tot 75 %*								
TOTAAL AANGEPASTE WAARDE									
EU-21	LIQUIDITEITSBUFFER								
22	TOTAAL NETTO-UITSTROMEN VAN KASMIDDELEN								
23	LIQUIDITEITSDEKKINGSRATIO (%)								

Tabel EU LIQB inzake kwalitatieve informatie over de liquiditeitsdekkingsratio, die een aanvulling vormt op template EU LIQ1
overeenkomstig artikel 451 bis, lid 2, VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak	
a)	Toelichting over de voornaamste factoren in de resultaten van de liquiditeitsdekkingsratio en ontwikkelingen in de bijdrage die deze input in de loop van de tijd levert tot de berekening van de liquiditeitsdekkingsratio	
b)	Toelichting over de veranderingen in de tijd van de liquiditeitsdekkingsratio	
c)	Toelichting over de feitelijke concentratie van financieringsbronnen	
d)	Beschrijving op hoog niveau van de samenstelling van de liquiditeitsbuffer van de instelling	
e)	Blootstellingen aan derivaten en potentiële opvragingen van zekerheden	
f)	Valutamismatch in de liquiditeitsdekkingsratio	
g)	Andere posten in de berekening van de liquiditeitsdekkingsratio die niet in de template voor openbaarmaking van de liquiditeitsdekkingsratio worden vermeld maar die de instelling relevant acht voor haar liquiditeitsprofiel	

Template EU LIQ2: Nettostabielefinancieringsratio
overeenkomstig artikel 451 bis, lid 3, VKV

		a	b	c	d	e
(in bedrag van de valuta)		Ongewogen waarde naar restlooptijd				Gewogen waarde
		Geen looptijd	< 6 maanden	6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Posten in beschikbare stabiele financiering						
1	Kapitaalbestanddelen en -instrumenten					
2	*Eigen vermogen*					
3	*Overige kapitaalinstrumenten*					
4	Retaildeposito's					
5	*Stabiele deposito's*					
6	*Minder stabiele deposito's*					
7	Wholesalefinanciering:					
8	*Operationele deposito's*					
9	*Overige wholesalefinanciering*					
10	Onderling afhankelijke passiva					
11	Overige verplichtingen:					
12	*NSFR-derivatenverplichtingen*					
13	*Alle andere verplichtingen en kapitaalinstrumenten die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen*					
14	**Totale beschikbare stabiele financiering**					
Posten in vereiste stabiele financiering						
15	Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)					
EU-15a	Activa die zijn bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer in een dekkingspool					
16	Voor operationele doeleinden bij een andere financiële instelling aangehouden deposito's					
17	Renderende leningen en effecten:					
18	*Renderende effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten, gedekt door HQLA van niveau 1 waarop een reductiefactor van 0 % van toepassing is*					
19	*Renderende effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten, gedekt door andere activa en leningen en voorschotten aan financiële instellingen*					
20	*Renderende leningen aan niet-financiële zakelijke cliënten, leningen aan particulieren en kleine ondernemingen, en leningen aan overheden en publiekrechtelijke lichamen, waarvan:*					
21	*Met een risicogewicht van 35 % of minder volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico van Bazel II*					
22	*Renderende hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed, waarvan:*					
23	*Met een risicogewicht van 35 % of minder volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico van Bazel II*					
24	*Overige leningen en effecten waarvoor geen sprake is van wanbetaling is en die niet als HQLA worden aangemerkt, met inbegrip van op de beurs verhandelde aandelen en producten voor handelsfinanciering binnen de balanstelling*					
25	Onderling afhankelijke activa					
26	Overige activa:					
27	*Fysiek verhandelde grondstoffen*					
28	*Als initiële marge voor derivatencontracten gestorte activa en bijdragen aan wanbetalingsfondsen van CTP's*					
29	*NSFR-derivatenactiva*					
30	*NSFR-derivatenverplichtingen vóór aftrek van gestorte variatiemarge*					
31	*Alle andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen*					
32	Posten buiten de balanstelling					
33	**Totaal VSF**					
34	**Nettostabielefinancieringsratio (%)**					

Tabel EU CRA: Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisico

Instellingen beschrijven hun risicobeheerdoelstellingen en beleid inzake kredietrisico door de volgende informatie te verstrekken:

Kwalitatieve informatieverschaffing	
a)	In de bondige risicoverklaring overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt f), VKV hoe het bedrijfsmodel zich vertaalt in de componenten van het kredietrisicoprofiel van de instelling.
b)	Bij de bespreking van hun strategieën en processen om het kredietrisico te beheren en de beleidslijnen inzake het afdekken en limiteren van dat risico overeenkomstig artikel 435, lid 1, punten a) en d), VKV de criteria en aanpak die worden gebruikt voor het bepalen van het
c)	Bij de informatieverstrekking over de structuur en organisatie van de risicobeheersfunctie overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt b), VKV de structuur en organisatie van de kredietrisicobeheers- en controlefunctie.
d)	Bij de informatieverstrekking over de autoriteit, status en andere regelingen voor de risicobeheersfunctie overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt b), VKV de betrekkingen tussen kredietrisicobeheer, risicocontrole, naleving en interne-auditfuncties.

Tabel EU CRB: Aanvullende openbaarmaking met betrekking tot de kredietkwaliteit van activa

Kwalitatieve informatieverschaffing	
a)	Het toepassingsgebied en de definities van “achterstallige” en “dubieuze” blootstellingen die voor boekhoudkundige doeleinden worden gebruikt en de eventuele verschillen tussen de definitie van achterstal en wanbetaling voor boekhoudkundige en regelgevingsdoeleinden als gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren betreffende de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 VKV.
b)	De mate waarin achterstallige blootstellingen (meer dan 90 dagen) niet als dubieus worden beschouwd en de redenen daarvoor.
c)	Beschrijving van de methoden die worden gebruikt voor het bepalen van algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen.
d)	De eigen definitie van de instelling van een geherstructureerde blootstelling die wordt gebruikt voor de tenuitvoerlegging van artikel 178, lid 3, punt d), VKV als gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren inzake wanbetaling, overeenkomstig artikel 178 VKV als die verschilt van de definitie van respijtblootstelling in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.

Template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto boekwaarde/nominale waarde						Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving	Ontvangen zekerheden en financiële garanties	
		Renderende blootstellingen			Niet-renderende blootstellingen			Renderende blootstellingen – geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Op renderende blootstellingen	Op niet-renderende blootstellingen
			Waarvan fase 1	Waarvan fase 2		Waarvan fase 2	Waarvan fase 3		Waarvan fase 1	Waarvan fase 2		Waarvan fase 2	Waarvan fase 3			
005	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's															
010	Leningen en voorschotten															
020	*Centrale banken*															
030	*Overheden*															
040	*Kredietinstellingen*															
050	*Andere financiële vennootschappen*															
060	*Niet-financiële vennootschappen*															
070	*Waarvan mkb/kmo's*															
080	*Huishoudens*															
090	Schuldbewijzen															
100	*Centrale banken*															
110	*Overheden*															
120	*Kredietinstellingen*															
130	*Andere financiële vennootschappen*															
140	*Niet-financiële vennootschappen*															
150	Blootstellingen buiten de balanstelling															
160	*Centrale banken*															
170	*Overheden*															
180	*Kredietinstellingen*															
190	*Andere financiële vennootschappen*															
200	*Niet-financiële vennootschappen*															
210	*Huishoudens*															
220	***Totaal***															

Template EU CR1-A: Looptijd van de blootstellingen

		a	b	c	d	e	f
		Nettoblootstellingswaarde					
		Opvraagbaar	≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar	Geen opgegeven looptijd	Totaal
1	Leningen en voorschotten						
2	Schuldbewijzen						
3	***Totaal***						

Niet-financiële vennootschappen

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

PB L van 31.12.2024

Template EU CR2: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten

		a
		Brutoboekwaarde
010	**Oorspronkelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**	
020	Instromen naar niet-renderende portefeuilles	
030	Uitstromen van niet-renderende portefeuilles	
040	Uitstromen als gevolg van afschrijvingen	
050	Uitstroom als gevolg van andere situaties	
060	**Uiteindelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**	

Template EU CR2a: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten en gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen

		a	b
		Brutoboekwaarde	Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen
010	**Oorspronkelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**		
020	Instromen naar niet-renderende portefeuilles		
030	Uitstromen van niet-renderende portefeuilles		
040	Uitstroom naar renderende portefeuille		
050	Uitstroom als gevolg van terugbetaling van de lening, geheel of gedeeltelijk		
060	Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden		
070	Uitstroom als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden		
080	Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten		
090	Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten		
100	Uitstromen als gevolg van afschrijvingen		
110	Uitstroom als gevolg van andere situaties		
120	Uitstroom als gevolg van herindeling als voor verkoop aangehouden		
130	**Uiteindelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**		

Template EU CQ1: Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto boekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties voor respijtblootstellingen	
		Renderend respijtrisico	Niet-renderend respijtrisico			Op renderende respijtblootstellingen	Op niet-renderende respijtblootstellingen		Waarvan ontvangen zekerheden en financiële garanties m.b.t. niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
				Waarvan in wanbetaling	Waarvan met waardevermindering				
005	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's								
010	Leningen en voorschotten								
020	*Centrale banken*								
030	*Overheden*								
040	*Kredietinstellingen*								
050	*Andere financiële vennootschappen*								
060	*Niet-financiële vennootschappen*								
070	*Huishoudens*								
080	Schuldbewijzen								
090	Verstrekte toegezegde leningen								
100	***Totaal***								

Niet-financiële vennootschappen

Template EU CQ2: Kwaliteit van de respijtmaatregelen

		a
		Bruto boekwaarde van respijtblootstellingen
010	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	
020	Niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU CQ3: Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto boekwaarde/nominale waarde											
		Renderende blootstellingen			Niet-renderende blootstellingen								
			Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan in wanbetaling
005	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's												
010	Leningen en voorschotten												
020	*Centrale banken*												
030	*Overheden*												
040	*Kredietinstellingen*												
050	*Andere financiële vennootschappen*												
060	*Niet-financiële vennootschappen*												
070	*Waarvan mkb/kmo's*												
080	*Huishoudens*												
090	Schuldbewijzen												
100	*Centrale banken*												
110	*Overheden*												
120	*Kredietinstellingen*												
130	*Andere financiële vennootschappen*												
140	*Niet-financiële vennootschappen*												
150	Blootstellingen buiten de balanstelling												
160	*Centrale banken*												
170	*Overheden*												
180	*Kredietinstellingen*												
190	*Niet-financiële vennootschappen*												
200	*Niet-financiële vennootschappen*												
210	*Huishoudens*												
220	***Totaal***												

Template EU CQ4: Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografie

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto boekwaarde/nominale waarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en verleende financiële garanties buiten balanstelling	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
			Waarvan niet-renderende		Waarvan onderhevig aan bijzondere waardevermindering			
				Waarvan in wanbetaling				
010	***Blootstellingen binnen de balanstelling***							
020	*Land 1*							
030	*Land 2*							
040	*Land 3*							
050	*Land 4*							
060	*Land N*							
070	*Andere landen*							
080	***Blootstellingen buiten de balanstelling***							
090	*Land 1*							
100	*Land 2*							
110	*Land 3*							
120	*Land 4*							
130	*Land N*							
140	*Andere landen*							
150	***Totaal***							

Niet-financiële vennootschappen

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

PB L van 31.12.2024

Template EU CQ5: Kredietkwaliteit van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen naar industrie

		a	b	c	d	e	f
		Bruto boekwaarde					
			Waarvan niet-renderende		Waarvan aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
				Waarvan in wanbetaling			
010	Landbouw, bosbouw en visserij						
020	Winning van delfstoffen						
030	Industrie						
040	Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht						
050	Watervoorziening						
060	Bouwnijverheid						
070	Groot- en detailhandel						
080	Vervoer en opslag						
090	Verschaffen van accommodatie en maaltijden						
100	Informatie en communicatie						
110	Financiële en verzekeringsactiviteiten						
120	Exploitatie van en handel in onroerend goed						
130	Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten						
140	Administratieve en ondersteunende diensten						
150	Openbaar bestuur en defensie, verplichte sociale verzekeringen						
160	Onderwijs						
170	Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening						
180	Kunst, amusement en recreatie						
190	Overige diensten						
Niet-financiële vennootschappen	***Totaal***						

Template EU CQ6: Waardering van zekerheden – leningen en voorschotten

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Leningen en voorschotten											
			Renderende		Niet-renderende								
							Achterstallig > 90 dagen						
				Waarvan achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Waarvan achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Waarvan: achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Waarvan: achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Waarvan: achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Waarvan: achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Waarvan: achterstallig > 7 jaar
010	Bruto boekwaarde												
020	*Waarvan gedekt*												
030	*Waarvan gedekt door onroerend goed*												
040	*Waarvan instrumenten met een*												
050	*Waarvan instrumenten met een LTV*												
060	*Waarvan instrumente*												
070	Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen voor gedekte activa												
080	Zekerheden												
090	*Waarvan waarde gemaximeerd op de waarde van de blootstelling*												
100	*Waarvan onroerend goed*												
110	*Waarvan waarde boven het maximum*												
120	*Waarvan onroerend goed*												
130	Ontvangen financiële garanties												
140	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving												

Niet-financiële vennootschappen

Template EU CQ7: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden

		a	b
		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	
		Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
010	Materiële vaste activa		
020	Andere dan materiële vaste activa		
030	*Niet-zakelijk onroerend goed*		
040	*Zakelijk onroerend goed*		
050	*Roerende goederen (auto's, scheepvaart, enz.)*		
060	*Eigenvermogens- en schuldinstrumenten*		
070	*Andere zekerheden*		
080	***Totaal***		

Template EU CQ8: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden – uitsplitsing naar periode

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Vermindering uitstaande schuld		Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden									
						Geëxecuteerd ≤ 2 jaar		Geëxecuteerd > 2 jaar ≤ 5 jaar		Geëxecuteerd > 5 jaar		Waarvan als vaste activa aangehouden voor verkoop	
		Bruto boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
010	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden ingedeeld als materiële vaste activa												
020	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, andere dan ingedeeld als materiële vaste activa												
030	*Niet-zakelijk onroerend goed*												
040	*Zakelijk onroerend goed*												
050	*Roerende goederen (auto's, scheepvaart, enz.)*												
060	*Eigenvermogens- en schuldinstrumenten*												
070	*Andere zekerheden*												
080	***Totaal***												

Niet-financiële vennootschappen

Tabel EU CRC – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot technieken voor kredietrisicolimitering

Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Vrije opmaak
Artikel 453, punt a), VKV	a)	Een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de beleidslijnen en procedures voor verrekening binnen en buiten de balanstelling en een indicatie van de mate waarin instellingen gebruik maken van balansverrekening;
Artikel 453, punt b, VKV	b)	De belangrijkste kenmerken van beleidslijnen en procedures voor de waardering en het beheer van toelaatbare zekerheden;
Artikel 453, punt c), VKV	c)	Een beschrijving van de voornaamste soorten door de instelling aanvaarde zekerheden ter limitering van kredietrisico;
Artikel 453, punt d), VKV	d)	Voor garanties en kredietderivaten ten behoeve van kredietprotectie, de voornaamste soorten garantiegevers en tegenpartijen bij kredietderivaten en hun kredietwaardigheid, gebruikt ter vermindering van de kapitaalvereisten, met uitzondering van die welke als onderdeel van synthetische-securitisatiestructuren worden ingezet;
Artikel 453, punt e), VKV	e)	Informatie over concentraties van markt- of kredietrisico in het kader van de toegepaste kredietrisicolimitering;

Template CR3 – Overzicht van technieken voor kredietrisicolimitering: Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering

		Ongedekte bruto boekwaarde	**Gedekte bruto boekwaarde**			
				Waarvan **gedekt door zekerheden**	Waarvan **gedekt door financiële garanties**	Waarvan **gedekt door kredietderivaten**
		a	b	c	d	e
1	Leningen en voorschotten					
2	Schuldbewijzen					
3	Totaal					
4	*Waarvan niet-renderende blootstellingen*					
EU-5	*Waarvan in wanbetaling*					

Tabel EU CRD – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot standaardbenadering

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 444, punt a), VKV	a)	De namen van de door de instelling aangewezen externe kredietbeoordelingsinstellingen (EKBI's) en exportkredietinstellingen (ECA's), evenals de redenen voor eventuele wijzigingen in de openbaarmakingsperiode;
Artikel 444, punt b), VKV	b)	De categorieën blootstellingen waarvoor elke EKBI of kredietbeoordelaar wordt gebruikt;
Artikel 444, punt c), VKV	c)	Een beschrijving van de procedure waarbij de kredietbeoordelingen van uitgevende instellingen en uitgiften worden overgedragen op niet in de handelsportefeuille opgenomen posten van vergelijkbare activa;
Artikel 444, punt d), VKV	d)	De samenhang van de externe rating van elke aangewezen EKBI/ECA (als bedoeld in rij a) van deze template) met de risicogewichten die overeenstemmen met de kredietkwaliteitscategorieën bepaald in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, VKV, behalve waar de instelling voldoet aan de door de EBA gepubliceerde standaardindeling.

Template EU CR4 – Standaardbenadering – Kredietrisicoblootstelling en kredietrisicolimiteringseffecten

	Blootstellingscategorieën	Blootstellingen vóór omrekeningsfactoren en vóór kredietrisicolimitering		Blootstellingen na omrekeningsfactoren en na kredietrisicolimitering		Risicogewogen posten en densiteit risicogewogen posten	
		Blootstellingen binnen de balanstelling	Blootstellingen buiten de balanstelling	Blootstellingen binnen de balanstelling	Blootstellingen buiten de balanstelling	Risicogewogen posten	Densiteit risicogewogen posten (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centrale overheden of centrale banken						
2	Publiekrechtelijke lichamen van de decentrale overheid						
EU 2a	Regionale of lokale overheden						
EU 2b	Publiekrechtelijke lichamen						
3	Multilaterale ontwikkelingsbanken						
EU 3a	Internationale organisaties						
4	Instellingen						
5	Gedekte obligaties						
6	Ondernemingen						
6,1	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening						
7	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden en eigen vermogen						
EU 7a	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden						
EU 7b	Eigen vermogen						
8	Particulieren en kleine partijen						
9	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen						
9,1	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed – niet-IPRE						
9,2	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed – IPRE						
9,3	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed – niet-IPRE						
9,4	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed – IPRE						
9,5	Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)						
10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling						
EU 10a	Blootstellingen m.b.t. instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn						
EU 10b	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)						
EU 10c	Andere posten						
11	niet van toepassing						
12	**TOTAAL**						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU CR5 – Standaardbenadering

	Blootstellingscategorieën	Risicogewicht																									Totaal	Waarvan zonder rating
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Andere		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Centrale overheden of centrale banken																											
2	Publiekrechtelijke lichamen van de decentrale overheid																											
EU 2a	Regionale of lokale overheden																											
EU 2b	Publiekrechtelijke lichamen																											
3	Multilaterale ontwikkelingsbanken																											
EU 3a	Internationale organisaties																											
4	Instellingen																											
5	Gedekte obligaties																											
6	Ondernemingen																											
6,1	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening																											
7	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden en eigen vermogen																											
EU 7a	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden																											
EU 7b	Eigen vermogen																											
8	Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen																											
9	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen																											
9.1	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed – niet-IPRE																											
9.1.1	geen loan-splitting toegepast																											
9.1.2	loan-splitting toegepast (gedekt)																											
9.1.3	loan-splitting toegepast (ongedekt)																											
9,2	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed – IPRE																											
9,3	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed – niet-IPRE																											
9.3.1	geen loan-splitting toegepast																											
9.3.2	loan-splitting toegepast (gedekt)																											
9.3.3	loan-splitting toegepast (ongedekt)																											
9,4	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed – IPRE																											
9,5	Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)																											
10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling																											
EU 10a	Blootstellingen m.b.t. instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn																											
EU 10b	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)																											
EU 10c	Andere posten																											
11	niet van toepassing																											
EU 11c	**TOTAAL**																											

Tabel EU CRE – Kwalitatieve vereisten met betrekking tot de IRB-benadering

Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Vrije opmaak
Artikel 452, punt a), VKV	a)	De toestemming van de bevoegde autoriteit voor het gebruik van de benadering of van overgangsbepalingen
Artikel 452, punt c), VKV	b)	c) De controlemechanismen voor ratingsystemen in de verschillende stadia van modelontwikkeling, -controles en -wijzigingen, die informatie bevatten over: i) de verhoudingen tussen de risicobeheerfunctie en de internecontrolefunctie; ii)de toetsing van het ratingsysteem; iii) de procedure die waarborgt dat de functie die belast is met de toetsing van de modellen, onafhankelijk is van de functies die verantwoordelijk zijn voor de ontwikkeling van de modellen; iv) de procedure die waarborgt dat de functies die verantwoordelijk zijn voor de ontwikkeling en de toetsing van de modellen, verantwoordingsplichtig zijn
Artikel 452, punt d), VKV	c)	De rol van de functies die betrokken zijn bij de ontwikkeling, goedkeuring en daaropvolgende wijzigingen van de kredietrisicomodellen;
Artikel 452, punt e), VKV	d)	De werkingssfeer en hoofdinhoud van de rapportage met betrekking tot kredietrisicomodellen;
Artikel 452, punt f), VKV	e)	Een beschrijving van de interneratingprocedure per categorie blootstellingen, met inbegrip van het voor elke portefeuille gebruikte aantal kernmodellen en een korte uiteenzetting van de belangrijkste verschillen tussen de modellen binnen dezelfde portefeuille, waarin het volgende wordt behandeld: i) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van PD, met informatie over de wijze waarop PD's worden geraamd voor portefeuilles met een lage kans op wanbetaling, over eventuele in de regelgeving bepaalde vloeren en over de oorzaken van de verschillen die ten minste in de laatste drie periodes zijn waargenomen tussen PD en de werkelijke wanbetalingsgraad; ii) in voorkomend geval, de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van LGD, zoals methoden voor het berekenen van LGD tijdens een economische neergang, de wijze waarop LGD's worden geraamd voor portefeuilles met een lage kans op wanbetaling en het tijdsbestek tussen de gebeurtenis waardoor wanbetaling ontstaat en de afsluiting van de blootstelling; iii) in voorkomend geval, de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van omrekeningsfactoren, met inbegrip van de aannames die bij de afleiding van deze variabelen worden gehanteerd.

Template EU CR6 – IRB-benadering – Blootstellingen aan het kredietrisico naar blootstellingscategorie en PD-bandbreedte

A-IRB	PD-bandbreedte	Blootstellingen binnen de balanstelling	Blootstellingen buiten de balanstelling vóór CCF	Naar blootstelling gewogen gemiddelde CCF	Blootstellingswaarde na CCF en na CRM	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten na ondersteuningsfactoren	Densiteit van risicogewogen posten	Verwachte verliespost	Waardeaanpassingen en voorzieningen
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Blootstellingscategorie X													
	0,00 tot <0,15												
	0,00 tot <0,10												
	0,10 tot <0,15												
	0,15 tot <0,25												
	0,25 tot <0,50												
	0,50 tot <0,75												
	0,75 tot <2,50												
	0,75 tot <1,75												
	1,75 tot <2,5												
	2,50 tot <10,00												
	2,5 tot <5												
	5 tot <10												
	10,00 tot <100,00												
	10 tot <20												
	20 tot <30												
	30,00 tot												
	100,00 (Standaard)												
Subtotaal (blootstellingscategorie)													
Totaal (alle blootstellingscategorieën)													

F-IRB	PD-bandbreedte	Blootstellingen binnen de balanstelling	Blootstellingen buiten de balanstelling vóór CCF	Naar blootstelling gewogen gemiddelde CCF	Blootstellingswaarde na CCF en na CRM	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten na ondersteuningsfactoren	Densiteit van risicogewogen posten	Verwachte verliespost	Waardeaanpassingen en voorzieningen
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Blootstellingscategorie X													
	0,00 tot <0,15												
	0,00 tot <0,10												
	0,10 tot <0,15												
	0,15 tot <0,25												
	0,25 tot <0,50												
	0,50 tot <0,75												
	0,75 tot <2,50												
	0,75 tot <1,75												
	1,75 tot <2,5												
	2,50 tot <10,00												
	2,5 tot <5												
	5 tot <10												
	10,00 tot <100,00												
	10 tot <20												
	20 tot <30												
	30,00 tot												
	100,00 (Standaard)												
Subtotaal (blootstellingscategorie)													
Totaal (alle blootstellingscategorieën)													

Template EU CR6-A – Reikwijdte van het gebruik van de IRB- en de SA-benadering

		Totale blootstellingswaarde zoals gedefinieerd in artikel 166 VKV voor blootstellingen waarop de IRB-benadering wordt toegepast	Totale blootstellingswaarde voor blootstellingen waarop de standaardbenadering en de interneratingbenadering worden toegepast	Percentage van de totale blootstellingswaarde met permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering (%)	Percentage van de totale blootstellingswaarde met de interneratingbenadering (%)	Percentage van de totale blootstellingswaarde waarvoor een invoeringsplan geldt (%)
		a	b	c	d	e
1	Centrale overheden of centrale banken					
2	Regionale en lokale overheden					
3	Publiekrechtelijke lichamen					
4	Instellingen					
5	Ondernemingen					
5,1	*Waarvan ondernemingen – algemeen*					
5,2	*Waarvan ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening*					
5.2.1	*Waarvan ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening excl. onderbrengingsbenadering*					
5.2.2	*Waarvan ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening volgens onderbrengingsbenadering*					
5,3	*Waarvan ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen*					
6	Particulieren en kleine partijen					
6,1	*Waarvan particulieren en kleine partijen – gekwalificeerde revolverende blootstellingen*					
6,2	*Waarvan particulieren en kleine partijen – gedekt door niet-zakelijk onroerend goed*					
6,3	*Waarvan particulieren en kleine partijen – gekochte kortlopende vorderingen*					
6,4	*Waarvan particulieren en kleine partijen – andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen*					
7	Eigen vermogen					
EU 7a	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)					
8	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen					
9	**Totaal**					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

PB L van 31.12.2024

Template EU- CR7 – IRB-benadering – Effect van als CRM-technieken gebruikte kredietderivaten op de risicogewogen posten

		Risicogewogen posten vóór kredietderivaten	Werkelijke risicogewogen posten
		a	b
1	Centrale overheden en centrale banken – F-IRB		
EU 1a	Regionale en lokale overheden – F-IRB		
EU 1b	Publiekrechtelijke lichamen – F-IRB		
2	Centrale overheden en centrale banken – A-IRB		
EU 2a	Regionale en lokale overheden – A-IRB		
EU 2b	Publiekrechtelijke lichamen – A-IRB		
3	Instellingen – F-IRB		
4	niet van toepassing		
5	Ondernemingen – F-IRB		
EU 5a	Ondernemingen – algemeen		
EU 5b	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening		
EU 5c	Ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen		
6	Ondernemingen – A-IRB		
EU 6a	Ondernemingen – algemeen		
EU 6b	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening		
EU 6c	Ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen		
7	niet van toepassing		
8	niet van toepassing		
EU 8a	Particulieren en kleine partijen – A-IRB		
9	Particulieren en kleine partijen – gekwalificeerde revolverende blootstellingen (QRRE)		
10	Particulieren en kleine partijen – gedekt door niet-zakelijk onroerend goed		
EU10a	Particulieren en kleine partijen – gekochte kortlopende vorderingen		
EU10b	Particulieren en kleine partijen – andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen		
11	niet van toepassing		
12	niet van toepassing		
13	niet van toepassing		
14	niet van toepassing		
15	niet van toepassing		
16	niet van toepassing		
17	**Blootstellingen volgens F-IRB**		
18	**Blootstellingen volgens A-IRB**		
19	**Totaal blootstellingen**		

Template EU- CR7-A – IRB-benadering – Openbaarmaking van de omvang van het gebruik van CRM-technieken

A-IRB		Totale blootstellingen	Technieken voor kredietrisicolimitering											Methoden voor kredietrisicolimitering bij de berekening van risicogewogen posten	
			Volgestorte krediet-protectie (FCP)									Niet-volgestorte kredietprotectie (UFCP)			
			Deel van de blootstellingen gedekt door **financiële zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **andere in aanmerking komende zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **onroerend goed (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **vorderingen (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **andere fysieke zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **overige volgestorte kredietprotectie (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **gedeponeerde contanten (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **levensverzekeringsovereenkomsten (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **instrumenten die door een derde worden aangehouden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **garanties (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **kredietderivaten (%)**	**Risicogewogen posten zonder substitutie-effecten** (enkel verminderingseffecten)	**Risicogewogen posten met substitutie-effecten** (zowel verminderings- als substitutie-effecten)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Centrale overheden en centrale banken														
2	Regionale en lokale overheden														
3	Publiekrechtelijke lichamen														
5	Ondernemingen														
5,1	Ondernemingen – algemeen														
5,2	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening														
5,3	Ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen														
6	Particulieren en kleine partijen														
6,1	Particulieren en kleine partijen – gekwalificeerde revolverende blootstellingen														
6,2	Particulieren en kleine partijen – gedekt door niet-zakelijk onroerend goed														
6,3	Particulieren en kleine partijen – gekochte kortlopende vorderingen														
6,4	Particulieren en kleine partijen – andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen														
7	**Totaal**														

F-IRB		Totale blootstellingen	Technieken voor kredietrisicolimitering											Methoden voor kredietrisicolimitering bij de berekening van risicogewogen posten	
			Volgestorte krediet-protectie (FCP)									Niet-volgestorte kredietprotectie (UFCP)			
			Deel van de blootstellingen gedekt door **financiële zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **andere in aanmerking komende zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **onroerend goed (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **vorderingen (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **andere fysieke zekerheden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **overige volgestorte kredietprotectie (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **gedeponeerde contanten (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **levensverzekeringsovereenkomsten (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **instrumenten die door een derde worden aangehouden (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **garanties (%)**	Deel van de blootstellingen gedekt door **kredietderivaten (%)**	**Risicogewogen posten zonder substitutie-effecten** (enkel verminderingseffecten)	**Risicogewogen posten met substitutie-effecten** (zowel verminderings- als substitutie-effecten)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Centrale overheden en centrale banken														
2	Regionale en lokale overheden														
3	Publiekrechtelijke lichamen														
4	Instellingen														
5	Ondernemingen														
5,1	Ondernemingen – algemeen														
5,2	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening														
5,3	Ondernemingen – gekochte kortlopende vorderingen														
6	Totaal														

Template EU CR8 – RWEA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het kredietrisico in het kader van de IRB-benadering

		Risicogewogen posten
		a
1	**Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode**	
2	Omvang van de activa (+/-)	
3	Activakwaliteit (+/-)	
4	Modelactualiseringen (+/-)	
5	Methodologie en beleid (+/-)	
6	Overnames en afstotingen (+/-)	
7	Wisselkoersbewegingen (+/-)	
8	Overige (+/-)	
9	**Risicogewogen posten aan het einde van de openbaarmakingsperiode**	

Template CR9 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie (vaste PD-schaal)

A-IRB

Blootstellingscategorie	PD-bandbreedte	Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande		Waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Gemiddelde PD (%)	Gemiddelde historische jaarlijkse wanbetalingsgraad (%)
			Waarvan jaarlijks aantal debiteuren in gebreke				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 tot <0,15						
	0,00 tot <0,10						
	0,10 tot <0,15						
	0,15 tot <0,25						
	0,25 tot <0,50						
	0,50 tot <0,75						
	0,75 tot <2,50						
	0,75 tot <1,75						
	1,75 tot <2,5						
	2,50 tot <10,00						
	2,5 tot <5						
	5 tot <10						
	10,00 tot <100,00						
	10 tot <20						
	20 tot <30						
	30,00 tot <100,00						
	100,00 (Standaard)						

F-IRB

Blootstellingscategorie	PD-bandbreedte	Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande		Waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Gemiddelde PD (%)	Gemiddelde historische jaarlijkse wanbetalingsgraad (%)
			Waarvan jaarlijks aantal debiteuren in gebreke				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 tot <0,15						
	0,00 tot <0,10						
	0,10 tot <0,15						
	0,15 tot <0,25						
	0,25 tot <0,50						
	0,50 tot <0,75						
	0,75 tot <2,50						
	0,75 tot <1,75						
	1,75 tot <2,5						
	2,50 tot <10,00						
	2,5 tot <5						
	5 tot <10						
	10,00 tot <100,00						
	10 tot <20						
	20 tot <30						
	30,00 tot <100,00						
	100,00 (Standaard)						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU-CR9.1 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie (enkel voor PD-ramingen overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), VKV)

A-IRB

Blootstellingscategorie	PD-bandbreedte	Externe rating equivalent	Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar		Waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad (%)	Gemiddelde PD (%)	Gemiddelde historische jaarlijkse wanbetalingsgraad (%)
				Waarvan jaarlijks aantal debiteuren in gebreke			
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Blootstellingscategorie	PD-bandbreedte	Externe rating equivalent	Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar		Waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad (%)	Gemiddelde PD (%)	Gemiddelde historische jaarlijkse wanbetalingsgraad (%)
				Waarvan jaarlijks aantal debiteuren in gebreke			
a	b	c	d	e	f	g	h

Template EU CR10 – Gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen

Template EU CR10.1

Gespecialiseerde kredietverlening: Projectfinanciering (Onderbrengingsbenadering)							
In de regelgeving bepaalde categorieën	**Resterende looptijd**	**Blootstellingen binnen de balanstelling**	**Blootstellingen buiten de balanstelling**	**Risicogewicht**	**Blootstellingswaarde**	**Risicogewogen posten**	**Verwachte verliespost**
		a	b	c	d	e	f
Categorie 1	Minder dan 2,5 jaar			50%			
	Ten minste 2,5 jaar			70%			
Categorie 2	Minder dan 2,5 jaar			70%			
	Ten minste 2,5 jaar			90%			
Categorie 3	Minder dan 2,5 jaar			115%			
	Ten minste 2,5 jaar			115%			
Categorie 4	Minder dan 2,5 jaar			250%			
	Ten minste 2,5 jaar			250%			
Categorie 5	Minder dan 2,5 jaar			–			
	Ten minste 2,5 jaar			–			
Totaal	Minder dan 2,5 jaar						
	Ten minste 2,5 jaar						

Template EU CR10.2

Gespecialiseerde kredietverlening: Inkomstengenererend onroerend goed (beleggingspanden) en zakelijk onroerend goed met grote volatiliteit (onderbrengingsbenadering)							
In de regelgeving bepaalde categorieën	**Resterende looptijd**	**Blootstellingen binnen de balanstelling**	**Blootstellingen buiten de balanstelling**	**Risicogewicht**	**Blootstellingswaarde**	**Risicogewogen posten**	**Verwachte verliespost**
		a	b	c	d	e	f
Categorie 1	Minder dan 2,5 jaar			50%			
	Ten minste 2,5 jaar			70%			
Categorie 2	Minder dan 2,5 jaar			70%			
	Ten minste 2,5 jaar			90%			
Categorie 3	Minder dan 2,5 jaar			115%			
	Ten minste 2,5 jaar			115%			
Categorie 4	Minder dan 2,5 jaar			250%			
	Ten minste 2,5 jaar			250%			
Categorie 5	Minder dan 2,5 jaar			–			
	Ten minste 2,5 jaar			–			
Totaal	Minder dan 2,5 jaar						
	Ten minste 2,5 jaar						

Template EU CR10.3

Gespecialiseerde kredietverlening: Objectfinanciering (Onderbrengingsbenadering)							
In de regelgeving bepaalde categorieën	**Resterende looptijd**	**Blootstellingen binnen de balanstelling**	**Blootstellingen buiten de balanstelling**	**Risicogewicht**	**Blootstellingswaarde**	**Risicogewogen posten**	**Verwachte verliespost**
		a	b	c	d	e	f
Categorie 1	Minder dan 2,5 jaar			50%			
	Ten minste 2,5 jaar			70%			
Categorie 2	Minder dan 2,5 jaar			70%			
	Ten minste 2,5 jaar			90%			
Categorie 3	Minder dan 2,5 jaar			115%			
	Ten minste 2,5 jaar			115%			
Categorie 4	Minder dan 2,5 jaar			250%			
	Ten minste 2,5 jaar			250%			
Categorie 5	Minder dan 2,5 jaar			–			
	Ten minste 2,5 jaar			–			
Totaal	Minder dan 2,5 jaar						
	Ten minste 2,5 jaar						

Template EU CR10.4

Gespecialiseerde kredietverlening: Grondstoffenfinanciering (Onderbrengingsbenadering)							
In de regelgeving bepaalde categorieën	**Resterende looptijd**	**Blootstellingen binnen de balanstelling**	**Blootstellingen buiten de balanstelling**	**Risicogewicht**	**Blootstellingswaarde**	**Risicogewogen posten**	**Verwachte verliespost**
		a	b	c	d	e	f
Categorie 1	Minder dan 2,5 jaar			50%			
	Ten minste 2,5 jaar			70%			
Categorie 2	Minder dan 2,5 jaar			70%			
	Ten minste 2,5 jaar			90%			
Categorie 3	Minder dan 2,5 jaar			115%			
	Ten minste 2,5 jaar			115%			
Categorie 4	Minder dan 2,5 jaar			250%			
	Ten minste 2,5 jaar			250%			
Categorie 5	Minder dan 2,5 jaar			–			
	Ten minste 2,5 jaar			–			
Totaal	Minder dan 2,5 jaar						
	Ten minste 2,5 jaar						

Template EU CR10.5

Blootstellingen in aandelen die zijn vermeld in artikel 133, leden 3 tot en met 6, en artikel 495 bis, lid 3, VKV						
Categorieën	**Blootstellingen binnen de balanstelling**	**Blootstellingen buiten de balanstelling**	**Risicogewicht**	**Blootstellingswaarde**	**Risicogewogen posten**	**Verwachte verliespost**
	a	b	c	d	e	f
Totaal						

Tabel EU CCRA – Kwalitatieve openbaarmaking met betrekking tot CCR

		Openbaarmaking in flexibele opmaak
a)	**Artikel 439, punt a), VKV** Beschrijving van de gehanteerde methode om intern kapitaal en kredietlimieten voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico toe te wijzen, met inbegrip van de methoden om die limieten aan blootstellingen met betrekking tot centrale tegenpartijen toe te wijzen	
b)	**Artikel 439, punt b), VKV** Beschrijving van de beleidslijnen met betrekking tot garanties en andere kredietrisicolimiterende factoren, zoals de beleidslijnen voor het aantrekken van zekerheden en het vormen van kredietreserves	
c)	**Artikel 439, punt c), VKV** Beschrijving van de beleidslijnen ten aanzien van wrongwayrisico als omschreven in artikel 291 VKV	
d)	**Artikel 431, leden 3 en 4, VKV** Alle overige doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer met betrekking tot het tegenpartijkredietrisico	
e)	**Artikel 439, punt d), VKV** Het bedrag aan zekerheden dat de instelling zou moeten verstrekken in geval van verlaging van haar kredietrating	

Template EU CCR1 – Analyse van de CCR-blootstelling per benadering

Vaste opmaak

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Vervangingswaarde (RC)	Potentiële toekomstige blootstelling (PFE)	EEPE	Alfa gebruikt voor de berekening van de wettelijk voorgeschreven blootstellingswaarde	Blootstellingswaarde vóór kredietrisicolimitering	Blootstellingswaarde na kredietrisicolimitering	Blootstellingswaarde	Risicogewogen posten (RWEA)
EU-1	EU – Oorspronkelijkeblootstellingsmethode (voor derivaten)				1.4				
EU-2	EU – Vereenvoudigde SA-CCR (voor derivaten)				1.4				
1	SA-CCR (voor derivaten)				1.4				
2	IMM (voor derivaten en effectenfinancieringstransacties)								
2a	*Waarvan netting sets met effectenfinancieringstransacties*								
2b	*Waarvan netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn*								
2c	*Waarvan netting sets uit productoverschrijdende contractuele verrekening*								
3	Eenvoudige benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)								
4	Uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)								
5	VaR voor effectenfinancieringstransacties								
6	**Totaal**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU CCR3 – Standaardbenadering – CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en risicogewichten

Vaste opmaak

	Blootstellingscategorieën	Risicogewicht											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Overige	Totale blootstellingswaarde
1	Centrale overheden of centrale banken												
2	Regionale of lokale overheden												
3	Publiekrechtelijke lichamen												
4	Multilaterale ontwikkelingsbanken												
5	Internationale organisaties												
6	Instellingen												
7	Ondernemingen												
8	Particulieren en kleine partijen												
9	Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn												
10	Andere posten												
11	**Totale blootstellingswaarde**												

Template EU CCR4 – IRB-benadering – CCR-blootstellingen naar blootstellingscategorie en PD-schaal

Vaste opmaak

			a	b	c	d	e	f	g
		PD-schaal	Blootstelling swaarde	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten (RWEA)	Densiteit van risicogewogen posten
1 … x	Blootstellingscategorie X								
1		0,00 tot <0,15							
2		0,15 tot <0,25							
3		0,25 tot <0,50							
4		0,50 tot <0,75							
5		0,75 tot <2,50							
6		2,50 tot <10,00							
7		10,00 tot <100,00							
8		100,00 (Standaard)							
x		Subtotaal (Blootstellingscategorie X)							
y	**Totaal (alle voor het CCR relevante blootstellingscategorieën)**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

PB L van 31.12.2024

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU CCR5 – Samenstelling van zekerheden voor CCR-blootstellingen

Vaste kolommen

		a	b	c	d	e	f	g	h
		In derivatentransacties gebruikte zekerheden				In effectenfinancieringstransacties gebruikte zekerheden			
	Soort zekerheid	Reële waarde van ontvangen zekerheden		Reële waarde van gestorte zekerheden		Reële waarde van ontvangen zekerheden		Reële waarde van gestorte zekerheden	
		Afgescheiden	Niet-afgescheiden	Afgescheiden	Niet-afgescheiden	Afgescheiden	Niet-afgescheiden	Afgescheiden	Niet-afgescheiden
1	Contanten – binnenlandse valuta								
2	Contanten – overige valuta's								
3	Binnenlandse overheidsschuld								
4	Overige overheidsschuld								
5	Schuld overheidsinstantie								
6	Bedrijfsobligaties								
7	Effecten met aandelenkarakter								
8	Overige zekerheden								
9	**Totaal**								

Template EU CCR6 – Blootstellingen in kredietderivaten

Vast

		a	b
		Gekochte protectie	Verkochte protectie
	Notionele bedragen		
1	Single-name-kredietverzuimswaps		
2	Index-kredietverzuimswaps		
3	Total return swaps		
4	Kredietopties		
5	Overige kredietderivaten		
6	**Totale notionele bedragen**		
	Reële waarden		
7	Positieve reële waarde (activa)		
8	Negatieve reële waarde (verplichting)		

Template EU CCR7 – RWEA-stroomoverzichten van CCR-blootstellingen in het kader van d

Vaste opmaak

		a
		Risicogewogen posten (RWEA)
1	**RWEA aan het einde van de vorige rapportageperiode**	
2	Omvang van de activa	
3	Kredietkwaliteit van tegenpartijen	
4	Modelactualiseringen (alleen IMM)	
5	Methodologie en beleid (alleen IMM)	
6	Overnames en afstotingen	
7	Wisselkoersbewegingen	
8	Overige	
9	**RWEA aan het einde van de huidige rapportageperiode**	

Template EU CCR8 – Blootstellingen ten aanzien van CTP's

Vaste opmaak

		a	b
		Blootstellingswaarde	Risicogewogen posten (RWEA)
1	**Blootstellingen aan GCTP's (totaal)**		
2	Blootstellingen voor transacties bij GCTP's (met uitsluiting van initial margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
3	i) Otc-derivaten		
4	ii) Beursverhandelde derivaten		
5	iii) Effectenfinancieringstransacties		
6	iv) Netting sets waar productoverschrijdende verrekening is toegestaan		
7	Afgescheiden initiële marge		
8	Niet-afgescheiden initiële marge		
9	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
10	Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
11	**Blootstellingen aan niet-GCTP's (totaal)**		
12	Blootstellingen voor transacties bij niet-GCTP's (met uitsluiting van initial margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
13	i) Otc-derivaten		
14	ii) Beursverhandelde derivaten		
15	iii) Effectenfinancieringstransacties		
16	iv) Netting sets waar productoverschrijdende verrekening is toegestaan		
17	Afgescheiden initiële marge		
18	Niet-afgescheiden initiële marge		
19	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
20	Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds		

Tabel EU-SECA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot securitisatieblootstellingen

Tekstvakken met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 449, punt a), VKV	a)	Beschrijving van securitisatie- en hersecuritisatieactiviteiten, met inbegrip van risicobeheers- en beleggingsdoelstellingen van instellingen in verband met deze activiteiten, hun rol in de securitisatie- en hersecuritisatietransacties, of zij gebruik maken van de eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie (STS) en de mate waarin zij gebruikmaken van securitisatietransacties om het kredietrisico van de gesecuritiseerde blootstellingen aan derden over te dragen, in voorkomend geval met een afzonderlijke beschrijving van hun beleid inzake de overdracht van risico bij synthetische securitisatie.
Artikel 449, punt b), VKV	b)	Het soort risico waaraan instellingen zijn blootgesteld bij hun securitisatie- en hersecuritisatieactiviteiten naar rangorde van de betrokken securitisatieposities, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen STS- en niet-STS-posities, en: i) het bij zelf geïnitieerde transacties behouden risico; ii) het risico dat wordt gelopen in verband met transacties die door derden zijn geïnitieerd.
Artikel 449, punt c), VKV	c)	Benaderingen van instellingen voor de berekening van de risicogewogen posten die zij op hun securitisatieactiviteiten toepassen, met inbegrip van de soorten securitisatieposities waarop elke benadering van toepassing is, met een onderscheid tussen STS- en niet-STS-posities.
Artikel 449, punt d), VKV	d)	Een lijst van SSPE's die onder een van de volgende categorieën vallen, met een beschrijving van de soorten blootstellingen van de instelling aan die SSPE's, met inbegrip van derivatencontracten: i) SSPE's die blootstellingen verwerven die door instellingen zijn geïnitieerd; ii) SSPE's die door instellingen worden gesponsord; iii) SSPE's en andere juridische entiteiten waarvoor instellingen securitisatiegerelateerde diensten verlenen, zoals diensten inzake advisering, asset servicing of beheerdiensten; iv) SSPE's die in het in de regelgeving opgenomen toepassingsgebied van consolidatie van instellingen zijn opgenomen.
Artikel 449, punt e), VKV	e)	Een lijst van alle juridische entiteiten ten aanzien waarvan instellingen openbaar hebben gemaakt dat zij ondersteuning hebben verleend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV.
Artikel 449, punt f), VKV	f)	Een lijst van juridische entiteiten die verbonden zijn aan instellingen en die beleggen in door instellingen geïnitieerde securitisaties of in securitisatieposities uitgegeven door SSPE's die door instellingen worden gesponsord.
Artikel 449, punt g), VKV	g)	Een samenvatting van hun grondslagen voor financiële verslaggeving inzake securitisatieactiviteiten, met inbegrip van, in voorkomend geval, een onderscheid tussen securitisatie- en hersecuritisatieposities.
Artikel 449, punt h), VKV	h)	De namen van de EKBI's die voor securitisaties worden gebruikt en de soorten blootstellingen waarvoor elk van deze instellingen wordt gebruikt.
Artikel 449, punt i), VKV	i)	In voorkomend geval, een beschrijving van de internebeoordelingsbenadering overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, VKV, waarbij onder meer melding wordt gemaakt van de structuur van de internebeoordelingsprocedure en de relatie tussen interne beoordeling en externe ratings van de betrokken EKBI, openbaar gemaakt overeenkomstig punt h), de controlemechanismen die van toepassing zijn op de internebeoordelingsprocedure, inclusief de bespreking van de onafhankelijkheid en de betrouwbaarheid daarvan, en de toetsing van de internebeoordelingsprocedure, de soorten blootstellingen waarop de internebeoordelingsprocedure wordt toegepast en de gehanteerde stressfactoren voor het bepalen van de kredietverbeteringsniveaus.

Template EU-SEC1 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instelling treedt op als initiator							Instelling treedt op als sponsor				Instelling treedt op als belegger			
		Traditioneel				Synthetisch		Subtotaal	Traditioneel		Synthetisch	Subtotaal	Traditioneel		Synthetisch	Subtotaal
		STS		Niet-STS			waarvan SRT		STS	Niet-STS			STS	Niet-STS		
			waarvan SRT		waarvan SRT											
1	**Totaal blootstellingen**															
2	Particulieren en kleine partijen (totaal)															
3	hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed															
4	kredietkaarten															
5	andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen															
6	hersecuritisatie															
7	Wholesale (totaal)															
8	leningen aan ondernemingen															
9	hypotheken op zakelijk onroerend goed															
10	leases en vorderingen															
11	andere wholesale															
12	hersecuritisatie															

Template EU-SEC2 – Securitisatieblootstellingen in de handelsportefeuille

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instelling treedt op als initiator				Instelling treedt op als sponsor				Instelling treedt op als belegger			
		Traditioneel		Synthetisch	Subtotaal	Traditioneel		Synthetisch	Subtotaal	Traditioneel		Synthetisch	Subtotaal
		STS	Niet-STS			STS	Niet-STS			STS	Niet-STS		
1	**Totaal blootstellingen**												
2	Particulieren en kleine partijen (totaal)												
3	hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed												
4	kredietkaarten												
5	andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen												
6	hersecuritisatie												
7	Wholesale (totaal)												
8	leningen aan ondernemingen												
9	hypotheken op zakelijk onroerend goed												
10	leases en vorderingen												
11	andere wholesale												
12	hersecuritisatie												

Template EU-SEC3 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten – als initiator of sponsor optredende instelling

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Blootstellingswaarden (per risicogewichtbandbreedte / aftrekkingen)					Blootstellingswaarden (per in de regelgeving opgenomen benadering			Risicogewogen posten (per in de regelgeving opgenomen benadering					Kapitaaltoeslag na begrenzing		
		Risicogewicht van ≤ 20%	Risicogewicht van > 20% tot 50%	Risicogewicht van > 50% tot 100%	Risicogewicht van > 100% tot 1250%	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Ricisogewicht van 1250 % / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Ricisogewicht van 1250 % / aftrekkingen
1	**Totaal blootstellingen**																	
2	Traditionele transacties																	
3	Securitisatie																	
4	Particulieren en kleine partijen																	
5	Waarvan STS																	
6	Wholesale																	
7	Waarvan STS																	
8	Hersecuritisatie																	
9	Synthetische transacties																	
10	Securitisatie																	
11	Onderliggende particulieren																	
12	Wholesale																	
13	Hersecuritisatie																	

Template EU-SEC4 – Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten – als belegger optredende instelling

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Blootstellingswaarden (per risicogewichtbandbreedte / aftrekkingen)					Blootstellingswaarden (per in de regelgeving opgenomen benadering)				Risicogewogen posten (per in de regelgeving opgenomen benadering)				Kapitaaltoeslag na begrenzing			
		Risicogewicht van ≤ 20%	Risicogewicht van > 20% tot 50%	Risicogewicht van > 50% tot 100%	Risicogewicht van > 100% tot 1250%	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen	SEC-IRBA	SEC-ERBA (met inbegrip van internebeoordelingsbenadering)	SEC-SA	Risicogewicht van 1250% / aftrekkingen
1	**Totaal blootstellingen**																	
2	Traditionele securitisatie																	
3	Securitisatie																	
4	Onderliggende particulieren en kleine partijen																	
5	Waarvan STS																	
6	Wholesale																	
7	Waarvan STS																	
8	Hersecuritisatie																	
9	Synthetische securitisatie																	
10	Securitisatie																	
11	Onderliggende particulieren en kleine partijen																	
12	Wholesale																	
13	Hersecuritisatie																	

Template EU-SEC5 – Door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen – Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en specifieke kredietrisicoaanpassinge

		a	b	c
		Door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen – Instelling treedt op als initiator of sponsor		
		Totaal uitstaand nominaal bedrag		Totaal bedrag van specifieke kredietrisicoaanpassingen verricht gedurende de periode
			Waarvan blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
1	**Totaal blootstellingen**			
2	Particulieren en kleine partijen (totaal)			
3	hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed			
4	kredietkaarten			
5	andere blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen			
6	Hersecuritisatie			
7	Wholesale (totaal)			
8	leningen aan ondernemingen			
9	hypotheken op zakelijk onroerend goed			
10	leases en vorderingen			
11	andere wholesale			
12	Hersecuritisatie			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj
PB L van 31.12.2024

Tabel EU MRA: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot marktrisico

		Openbaarmaking in vrije opmaak
a)	**Artikel 435, lid 1, punten a) en d), VKV** Een beschrijving van de strategieën en procedures van de instelling om marktrisico te beheren en een beschrijving van haar beleidslijnen inzake het afdekken en limiteren van risico en haar strategieën en procedures voor het monitoren van de voortdurende effectiviteit van afdekkingen.	
b)	**Artikel 435, lid 1, punt b), VKV** Een beschrijving van de structuur en organisatie van de risicobeheerfunctie voor marktrisico, met inbegrip van een beschrijving van de structuur voor de governance van marktrisico die is opgezet om de in rij a) hierboven besproken strategieën en procedures van de instelling toe te passen, en een beschrijving van de betrekkingen en de communicatiemechanismen tussen de verschillende bij het beheer van marktrisico betrokken partijen.	
c)	**Artikel 435, lid 1, punt c), VKV** Reikwijdte en aard van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen	
EU d)	**Artikel 445, lid 1, VKV** Een algemeen overzicht van de posities in de handelsportefeuille voor instellingen die gebruikmaken van de vereenvoudigde standaardbenadering of de alternatieve standaardbenadering.	

Template EU MR1 – Marktrisico volgens de alternatieve standaardbenadering (ASA)

		a
		Totale eigenvermogensvereisten (OFR)
	Op gevoeligheden gebaseerde methode	
1	Algemene-renterisico (GIRR)	
2	Aandelenrisico (EQU)	
3	Grondstoffenrisico (COM)	
4	Wisselkoersrisico (FX)	
5	Creditspreadrisico voor niet-securitisaties (CSR)	
6	Creditspreadrisico voor securitisatie niet opgenomen in de alternatieve correlatiehandelsportefeuille (niet-ACHP CSR)	
7	Creditspreadrisico voor securitisatie opgenomen in de alternatieve correlatiehandelsportefeuille (ACHP CSR)	
	Wanbetalingsrisico	
8	Niet-securitisaties	
9	Securitisatie niet opgenomen in de alternatieve correlatiehandelsportefeuille (niet-ACHP)	
10	Securitisatie opgenomen in de alternatieve correlatiehandelsportefeuille (ACHP)	
	Restrisico	
EU 11a	Exotische onderliggende waarden	
EU 11b	Overige restrisico's	
12	**Totaal OFR ASA**	

Tabel EU MRB: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering gebruiken

		Openbaarmaking in flexibele opmaak
EU (a)	**Artikel 455, eerste alinea, punt a), VKV** Beschrijving van de doelstellingen bij het verrichten van handelsactiviteiten en de processen die worden geïmplementeerd om de marktrisico's van de instelling te identificeren, te meten, te monitoren en te beheersen.	
EU (b)	**Artikel 455, eerste alinea, punt b), VKV** Beschrijving van de in artikel 104, lid 1, bedoelde beleidslijnen om te bepalen welke posities in de handelsportefeuille moeten worden opgenomen.	
EU (c)	**Artikel 455, eerste alinea, punt e), VKV** Beschrijving van de structuur en organisatie van de marktrisicobeheerfunctie en governance.	
Artikel 455, eerste alinea, punten c) en d), VKV (A) (B) Instellingen verstrekken een algemene beschrijving van de structuur van de tradingafdeling en de soorten instrumenten die in de AIMA-tradingafdeling zijn opgenomen. Zij maken met name het volgende openbaar:		
B (a)	**Artikel 455, eerste alinea, punt c), VKV** Een algemene beschrijving van de structuur van de tradingafdelingen die onder het in artikel 325 terquinquagies bedoelde alternatieve interne model vallen, met voor elke afdeling een algemene beschrijving van de gehanteerde bedrijfsstrategie van de afdeling, de instrumenten die daarin zijn toegestaan en de belangrijkste types risico die aan die afdeling verbonden zijn.	
	Artikel 455, eerste alinea, punt d), VKV Een algemeen overzicht van de posities in de handelsportefeuille die niet onder het in artikel 325 terquinquagies bedoelde alternatieve interne model vallen, met een algemene beschrijving van de afdelingsstructuur en het type instrumenten dat overeenkomstig artikel 104 ter in de afdelingen of categorieën afdelingen is opgenomen.	
Artikel 455, eerste alinea, punt f), VKV B) C) E) Instellingen beschrijven de belangrijkste kenmerken van de op geconsolideerd niveau gebruikte modellen, met inbegrip van de benaderingen die worden gebruikt bij de validering van de modellen en modelleringsprocessen. Zij beschrijven met name:		
B (b) (c) (d) (e)	**Artikel 455, eerste alinea, punt f), i), VKV** Beschrijving van het toepassingsgebied, de hoofdkenmerken en de centrale modelleringskeuzes van de verschillende in artikel 325 terquinquagies bedoelde alternatieve interne modellen die worden gebruikt voor het berekenen van de risicoposten voor de op geconsolideerd niveau gebruikte belangrijkste modellen en een beschrijving van de mate waarin die interne modellen alle op het geconsolideerde niveau gebruikte modellen vertegenwoordigen, indien van toepassing met inbegrip van: i) een algemene beschrijving van de in modelleringsbenadering voor het berekenen van de in artikel 325 quaterquinquagies, lid 1, punt a), bedoelde "expected shortfall", met inbegrip van de frequentie waarmee data worden bijgewerkt;	
C (a)	**Artikel 455, eerste alinea, punt f), ii) VKV** Een algemene beschrijving van de methodiek voor het berekenen van de in artikel 325 quaterquinquagies, lid 1, punt b), bedoelde stressscenariorisicomaatstaf, niet zijnde de in artikel 325 quatersexagies, lid 3, bedoelde specificaties;	
Artikel 455, eerste alinea, punt f), iii), VKV D) Instellingen die interne modellen gebruiken om het wanbetalingsrisico te berekenen, verstrekken de volgende informatie:		
(a) (b)	**Artikel 455, eerste alinea, punt f), iii), VKV** Een algemene beschrijving van de modelleringsbenadering voor het berekenen van het in artikel 325 quaterquinquagies, lid 2, bedoelde eigenvermogensvereiste voor wanbetalingsrisico, met inbegrip van de frequentie waarmee data worden bijgewerkt.	

Template EU MR2 – Marktrisico volgens de alternatieve internemodellenbenadering (AIMA)

			a	b	c	d	e	f	g
			in het huidige kwartaal					in het voorgaande kwartaal	
			meest recentelijk	Risicomaatstaf over de voorgaande 60 werkdagen / 12 weken			Aantal overschrijdingen van back-testing	meest recentelijk	Risicomaatstaf over de voorgaande 60 werkdagen / 12 weken
				gemiddelde waarde	hoogste	laagste			gemiddelde waarde
RISICOCOMPONENTEN									
1	"Unconstrained expected shortfall"-maatstaf (UESt)								
2	"Unconstrained expected shortfall" - maatstaf voor elke brede risicofactorcategorie	Rentetarief							
3		Eigen vermogen							
4		Grondstof							
5		Valuta							
6		Creditspread							
7	Som van de "unconstrained expected shortfall"-maatstaven voor de brede risicofactorcategorieën (∑UESit)								
8	Expected shortfall-maatstaf (ES_t)								
9	Stressscenariorisicomaatstaf (SS_t)								
10	Wanbetalingsrisico (DRC_t)								
EIGENVERMOGENSVEREISTEN			**in het huidige kwartaal**					**in het voorgaande kwartaal**	
11	PLAaddon								
12	OFR voor activiteiten binnen en buiten de								
13	Totaal ASA-OFR voor tradingdesks die niet in aanmerking komen voor gebruik van de AIMA (ASAnon-aima)								
14	Verschil in OFR in het kader van de AIMA en de ASA voor AIMA tradingdesks (AIMA-ASAaima)								
15	ASA-OFR voor alle tradingafdelingen (met inbegrip van die welke onder AIMA vallen) (ASAall-portefeuille)								
16	Totaal OFR AIMA (AIMAtotaal)								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU MR3 – Marktrisico volgens de vereenvoudigde standaardbenadering (SSA)

		a	b	c	d
		Eigenvermogensvereisten			
		Rechtstreekse producten	Opties		
			Vereenvoudigde benadering	Delta plus-benadering	Scenariobenadering
1	Renterisico (algemeen en specifiek)				
2	Aandelenrisico (algemeen en specifiek)				
3	**Grondstoffenrisico**				
4	**Valutarisico**				
5	**Securitisatie (specifiek risico)**				
6	**Totaal OFR SSA**				

Tabel EU CVAA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot het risico van aanpassing van de kredietwaardering

		Openbaarmaking in flexibele opmaak
a)	**Artikel 445 bis, lid 1, punt a), VKV** Een beschrijving van de procedures van de instelling om het risico van aanpassing van de kredietwaardering te beheren, met inbegrip van: - een beschrijving van de procedures die worden toegepast om de risico's van aanpassing van de kredietwaardering van de instelling te onderkennen, te meten, te bewaken en te beheersen; - een beschrijving van haar beleidslijnen inzake het afdekken en limiteren van risico en haar strategieën en procedures voor het monitoren van de voortdurende effectiviteit van afdekkingen.	
b)	**Artikel 445 bis, lid 1, punt b), VKV** Een toelichting over de vraag of de instelling aan alle voorwaarden van artikel 273 bis, lid 2, voldoet; indien aan die voorwaarden wordt voldaan, over de vraag of de instelling ervoor heeft gekozen om de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico te berekenen aan de hand van de vereenvoudigde benadering van artikel 385; indien instellingen ervoor hebben gekozen om de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico te berekenen aan de hand van de vereenvoudigde benadering, de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico overeenkomstig die benadering.	

Template EU CVA1 – Risico van aanpassing van de kredietwaardering (CVA) in het kader van de volledige basisbenadering
Vaste opmaak

		a	b
		Bestanddelen van eigenvermogensvereisten	Eigenvermogensvereisten
1	Aggregatie van systematische componenten van CVA-risico		
2	Aggregatie van idiosyncratische componenten van CVA-risico		
3	Totaal		

Tabel EU CVAB – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot CVA-risico voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken

	Artikel 445 bis, lid 2, punt a), VKV	Openbaarmaking in flexibele opmaak
a)	Een beschrijving van de structuur en de organisatie van de interne CVA-risicobeheerfunctie en -governance van de instelling, met inbegrip van een beschrijving van het kader voor CVA- risicobeheer van de bank;	
b)	Een beschrijving van de wijze waarop het hoger management betrokken is bij het kader voor CVA-risicobeheer.	
c)	Een overzicht van de governance van het kader voor CVA-risicobeheer (bv. documentatie, onafhankelijke controle-eenheid, onafhankelijke evaluatie, onafhankelijkheid van de gegevensverwerving van de bedrijfsonderdelen)	

Template EU CVA2 – Risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de volledige basisbenadering (F-BA)
Vaste opmaak

		a	EU b
		Eigenvermogensvereisten	Notionele waarde van CVA-afdekkingen
1	BACVA $^{csr\text{-}ongedekt}$		
2	BACVA $^{csr\text{-}gedekt}$		
3	Totaal		
EU 4	Single-name-kredietverzuimswaps		
EU 5	Index-kredietverzuimswaps		
EU 6	Totaal		

Template EU CVA3 – Aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering

Vaste opmaak

		a	b	EU c
		Eigenvermogensvereisten	aantal tegenpartijen	Notionele waarde van CVA-afdekkingen
	Risicocategorieën			
1	Renterisico			
2	Valutarisico			
3	Referentiecreditspreadrisico			
4	Aandelenrisico			
5	Grondstoffenrisico			
6	Creditspreadrisico van de tegenpartij			
7	**Totaal**			
	Soorten transacties van tegenpartijen			
EU 8	Centrale banken			
EU 9	Overheden			
EU 10	Kredietinstellingen			
EU 11	Beleggingsondernemingen			
EU 12	Overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen)			
EU 13	Niet-financiële vennootschappen			
EU 14	**Totaal**			
	CVA-afdekkingen			
EU 15	Single-name-kredietverzuimswaps			
EU 16	Index-kredietverzuimswaps			
EU 17	Andere derivaten die als CVA-risicoafdekkingen zijn geclassificeerd			
EU 18	**Totaal**			

Template EU CVA4 – RWEA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering (SA)
Vaste opmaak

		a
		Risicogewogen posten
1	Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode	
2	Risicogewogen posten aan het einde van de lopende rapportageperiode	

Tabel EU ORA – Kwalitatieve informatie over het operationeel risico

Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rechtsgrond	Rij	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
Artikel 446, lid 1, punt a) en artikel 435, lid 1, punt a), VKV	a)	Openbaarmaking van de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer
Artikel 446, lid 1, punt a) en artikel 435, lid 1, punt b), VKV	b)	Openbaarmaking van de structuur en organisatie van de functie voor operationeel risicobeheer
Artikel 446, lid 1, punt a) en artikel 435, lid 1, punt c), VKV	c)	Beschrijving van de reikwijdte en de aard van het meetsysteem
Artikel 446, lid 1, punt a) en artikel 435, lid 1, punt c), VKV	d)	Beschrijving van de reikwijdte en aard van het kader voor rapportering over operationeel risico
Artikel 446, lid 1, punt a) en artikel 435, lid 1, punt d), VKV	e)	Beschrijving van de beleidslijnen en strategieën van risicolimitering en risicoafdekking

Template EU OR1 – Verliezen uit operationeel risico

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Tienjaarlijks gemiddelde
Aan de hand van de drempel van €20 000												
1	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen (geen uitsluitingen)											
2	Totaal aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen											
3	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende uitgesloten verliezen											
4	Totaal aantal uitgesloten operationeel-risicogebeurtenissen											
5	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen en uitgesloten verliezen											
Aan de hand van de drempel van €100 000												
6	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen (geen uitsluitingen)											
7	Totaal aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen											
8	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende uitgesloten verliezen											
9	Totaal aantal uitgesloten operationeel-risicogebeurtenissen											
10	Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen en uitgesloten verliezen											
Nadere gegevens over de berekening van het kapitaal voor operationeel risico												
11	niet van toepassing											
12	niet van toepassing											
13	niet van toepassing											

Template EU OR2 – Business indicator, componenten en subcomponenten

		a	b	c	d
	BI en de subcomponenten daarvan	T	T-1	T-2	Gemiddelde waarde
1	**Rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC)**				
EU 1	**ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (met uitzondering van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3)**				
1a	Rente- en lease-inkomsten				
1b	Rente- en leasekosten				
1c	Totaal activa/activacomponent				
1d	Dividendinkomsten/dividendcomponent				
2	**Service Component (SC)**				
2a	Vergoedings- en provisiebaten				
2b	Vergoedings- en provisiekosten				
2c	Overige bedrijfsbaten				
2d	Overige bedrijfskosten				
3	**Financial Component (FC)**				
3a	Nettowinst of -verlies van toepassing op de handelsportefeuille (TB)				
3b	Nettowinst of -verlies van toepassing op de niet-handelsportefeuille (BB)				
EU 3c	Gevolgde benadering om de TB/BB-grens te bepalen (PBA of boekhoudkundige benadering)				
4	**Business Indicator (BI)**				
5	**Business Indicator Component (BIC)**				

Informatieverschaffing over de BI:

		a
6a	BI inclusief uitgesloten afgestoten activiteiten	
6b	Vermindering van BI als gevolg van uitgesloten afgestoten activiteiten	
EU 6c	Gevolgen voor BI van fusies/overnames	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj
PB L van 31.12.2024

Template EU OR3 – Eigenvermogensvereisten en risicoposten voor het operationeel risico

		a
1	Business Indicator Component (BIC)	
EU 1	Alternatieve standaardbenadering (ASA) voor eigenvermogensvereisten (OROF) overeenkomstig artikel 314, lid 4, VKV	
2	*Niet van toepassing*	
3	Minimale eigenvermogensvereisten voor operationeel risico (OROF)	
4	Operationeel-risicoblootstelling (REA)	

Tabel EU IRRBBA – Kwalitatieve informatie over renterisico's van activiteiten buiten de handelsportefeuille

Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak		Rechtsgrond
a)	Een beschrijving van de wijze waarop de instelling het renterisico in de niet-handelsportefeuille voor risicobeheersing en -meting definieert		Artikel 448, lid 1, punt e)
b)	Een beschrijving van de algemene strategieën van de instelling voor het beheer en de beperking van het renterisico in de niet-handelsportefeuille		Artikel 448, lid 1, punt f)
c)	De periodiciteit van de berekening van de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille van de instelling, en een beschrijving van de specifieke maatstaven die de instelling gebruikt om haar gevoeligheid voor renterisico in de niet-handelsportefeuille te meten		Artikel 448, lid 1, punt e), i) en v); Artikel 448, lid 2
d)	Een beschrijving van het renteschokscenario en het stressscenario dat de instelling gebruikt om wijzigingen in de economische waarde en in de nettorentebaten te schatten (indien van toepassing)		Artikel 448, lid 1, punt e), iii) Artikel 448, lid 2
e)	Een beschrijving van de voornaamste aannames voor modellering en parameters die verschillen van de aannames die worden gebruikt bij de openbaarmaking van template EU IRRBB1 (indien van toepassing)		Artikel 448, lid 1, punt e), ii); Artikel 448, lid 2
f)	Een beschrijving op hoog niveau van de wijze waarop de instelling haar renterisico in de niet-handelsportefeuille afdekt, evenals de bijbehorende boekhoudkundige behandeling (indien van toepassing)		Artikel 448, lid 1, punt e), iv); Artikel 448, lid 2
g)	Een beschrijving van de voornaamste aannames voor modellering en parameters die worden gebruikt voor de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille in template EU IRRBB1 (indien van toepassing)		Artikel 448, lid 1, punt c); Artikel 448, lid 2
h)	Een toelichting bij de significantie van de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille en van de significante variaties daarvan sinds de vorige openbaarmakingen		Artikel 448, lid 1, punt d)
i)	Eventuele andere relevante informatie over de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille die openbaar worden gemaakt in template EU IRRBB1 (optioneel)		
(1) (2)	Openbaarmaking van de gemiddelde en langste looptijd voor renteherziening die aan deposito's zonder vaste looptijd wordt toegekend		Artikel 448, lid 1, punt g)

Template EU IRRBB1 – Renterisico's van activiteiten buiten de handelsportefeuille

	Schokscenario's voor toezichtdoeleinden	a	b	c	d
		Wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen		Wijzigingen in de nettorentebaten	
		Lopende rapportageperiode	Vorige periode	Lopende rapportageperiode	Vorige periode
1	Parallel opwaarts				
2	Parallel neerwaarts				
3	Steiler				
4	Vlakker				
5	Korte tarieven omhoog				
6	Korte tarieven omlaag				

Tabel EU REMA – Beloningsbeleid

Instellingen beschrijven de voornaamste elementen van hun beloningsbeleid en hoe zij dit beleid uitvoeren. Met name de volgende elementen worden in voorkomend geval beschreven:	
Kwalitatieve openbaarmakingen	
a)	Informatie over de organen die toezicht houden op de beloning. Openbaarmakingen omvatten het volgende: • Naam, samenstelling en mandaat van het voornaamste orgaan (leidinggevend orgaan en beloningscomité in voorkomend geval) dat toezicht houdt op het beloningsbeleid en het aantal vergaderingen dat dat voornaamste orgaan in de loop van het boekjaar heeft gehouden. • Externe adviseurs op wie een beroep is gedaan, het orgaan dat om advies heeft gevraagd, en de gebieden van het beloningskader waarvoor om advies is gevraagd. • Een beschrijving van de reikwijdte van het beloningsbeleid van de instelling (bv. per regio, bedrijfsonderdeel), met inbegrip van de mate waarin dit van toepassing is op dochterondernemingen en in derde landen gevestigde bijkantoren. • Een beschrijving van de personeelsleden of categorieën van personeelsleden wier beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de instelling wezenlijk beïnvloeden.
b)	Informatie over de opzet en structuur van het beloningssysteem voor aangewezen personeelsleden. Openbaarmakingen omvatten het volgende: • Een overzicht van de belangrijkste kenmerken en doelstellingen van het beloningsbeleid en informatie over het besluitvormingsproces dat wordt gebruikt voor het bepalen van het beloningsbeleid en de rol van de relevante belanghebbenden. • Informatie over de voor prestatiebeoordeling en risicocorrectie vooraf en achteraf gebruikte criteria. • Of het leidinggevend orgaan of het beloningscomité, indien dat is opgericht, het beloningsbeleid van de instelling gedurende het afgelopen jaar hebben geëvalueerd, en zo ja, een overzicht van eventuele wijzigingen die zijn aangebracht, de redenen voor die wijzigingen en de gevolgen ervan voor de beloning. • Informatie over de wijze waarop de instelling ervoor zorgt dat personeelsleden in interne controlefuncties onafhankelijk van de bedrijfsactiviteiten waarop zij toezicht houden, worden beloond. • Beleidslijnen en criteria die worden toegepast op de toekenning van gegarandeerde variabele beloning en betalingen bij ontslag.
c)	Beschrijving van de wijzen waarop in de beloningsprocessen rekening wordt gehouden met actuele en toekomstige risico's. Openbaarmakingen omvatten een overzicht van de belangrijkste risico's, de meting ervan en de wijze waarop deze metingen van invloed zijn op de beloning.
d)	De overeenkomstig artikel 94, lid 1, punt g), RKV vastgestelde verhoudingen tussen de vaste en de variabele beloning.
e)	Beschrijving van de wijzen waarop de instelling de prestaties tijdens een prestatiebeoordelingsperiode wil koppelen aan beloningsniveaus. Openbaarmakingen omvatten het volgende: • Een overzicht van de belangrijkste prestatiecriteria en maatstaven voor instellingen, bedrijfsonderdelen en individuele personen. • Een overzicht van de wijze waarop de bedragen van individuele variabele beloning gekoppeld zijn aan de prestaties van de instelling in haar geheel en individuele prestaties. • Informatie over de criteria die worden gebruikt om het evenwicht te bepalen tussen de verschillende soorten toegekende instrumenten, waaronder aandelen, equivalente eigendomsbelangen, opties en andere instrumenten. • Informatie over de maatregelen die de instelling zal nemen om variabele beloning aan te passen ingeval de prestatiemaatstaven zwak zijn, met inbegrip van de criteria van de instelling voor het bepalen van "zwakke" prestatiemaatstaven.
f)	Beschrijving van de wijzen waarop de instelling de beloning wil aanpassen om rekening te houden met langetermijnprestaties. Openbaarmakingen omvatten het volgende: • Een overzicht van het beleid van de instelling inzake uitstel, uitbetaling in instrumenten, retentieperioden en verwerving van variabele beloning, ook wanneer dit verschilt tussen personeelsleden of categorieën van personeelsleden. • Informatie over de criteria van de instelling voor correcties achteraf (malus tijdens uitstel en terugvordering na verwerving, indien het nationale recht dit toestaat). • In voorkomend geval, aandeelhoudersverplichtingen die aan aangewezen personeelsleden kunnen worden opgelegd.
g)	De beschrijving van de belangrijkste parameters en de motivering voor elk variabel beloningssysteem en voor eventuele andere niet-contante voordelen overeenkomstig artikel 450, lid 1, punt f), VKV. Openbaarmakingen omvatten het volgende: • Informatie over de specifieke prestatie-indicatoren die worden gebruikt om de variabele beloningscomponenten te bepalen en de criteria die worden gebruikt om het evenwicht te bepalen tussen de verschillende soorten toegekende instrumenten, waaronder aandelen, equivalente eigendomsbelangen, op aandelen gebaseerde instrumenten, equivalente niet-liquide instrumenten, opties en andere instrumenten.
h)	Op verzoek van de betrokken lidstaat of bevoegde autoriteit, de totale beloning van elk lid van het leidinggevend orgaan of de directie.
i)	Informatie over het feit of de instelling een afwijking geniet als bepaald in artikel 94, lid 3, RKV overeenkomstig artikel 450, lid 1, punt k), VKV. • Voor de toepassing van dit punt geven instellingen die een dergelijke afwijking genieten, aan of dit op grond van punt a) en/of punt b) van artikel 94, lid 3, RKV is. Zij vermelden ook voor welke van de beloningsbeginselen zij de afwijking(en) toepassen, het aantal personeelsleden dat de afwijking(en) geniet en hun totale beloning, uitgesplitst in vaste en variabele beloning.
j)	Grote instellingen maken de kwantitatieve informatie over de beloning van hun gezamenlijk leidinggevend orgaan openbaar, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen uitvoerende en niet-uitvoerende leden overeenkomstig artikel 450, lid 2, VKV.

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU REM1 – Voor het boekjaar toegekende beloning

			a	b	c	d
			Leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie	Leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie	Andere directieleden	Andere aangewezen personeelsleden
1	Vaste beloning	Aantal aangewezen personeelsleden				
2		Totaal vaste beloning				
3		Waarvan: geldelijk				
4		(Niet toepasselijk in de EU)				
EU-4a		Waarvan: aandelen of equivalente eigendomsbelangen				
5		Waarvan: op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten				
EU-5x		Waarvan: andere instrumenten				
6		(Niet toepasselijk in de EU)				
7		Waarvan: andere vormen				
8		(Niet toepasselijk in de EU)				
9	Variabele beloning	Aantal aangewezen personeelsleden				
10		Totaal variabele beloning				
11		Waarvan: geldelijk				
12		Waarvan: uitgesteld				
EU-13a		Waarvan: aandelen of equivalente eigendomsbelangen				
EU-14a		Waarvan: uitgesteld				
EU-13b		Waarvan: op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten				
EU-14b		Waarvan: uitgesteld				
EU-14x		Waarvan: andere instrumenten				
EU-14y		Waarvan: uitgesteld				
15		Waarvan: andere vormen				
16		Waarvan: uitgesteld				
17	Totaal beloning (2 + 10)					

Template EU REM2 – Bijzondere betalingen aan personeelsleden wier beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de instelling wezenlijk beïnvloeden (aangewezen personeelsleden)

		a	b	c	d
		Leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie	Leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie	Andere directieleden	Andere aangewezen personeelsleden
	Toekenningen van gegarandeerde variabele beloning				
1	Toekenningen van gegarandeerde variabele beloning – Aantal aangewezen personeelsleden				
2	Toekenningen van gegarandeerde variabele beloning – Totaal bedrag				
3	Waarvan tijdens het boekjaar betaalde toekenningen van gegarandeerde variabele beloning waarmee in het bonusplafond geen rekening is gehouden				
	In voorgaande perioden toegekende betalingen bij ontslag die tijdens het boekjaar zijn uitbetaald				
4	In voorgaande perioden toegekende betalingen bij ontslag die tijdens het boekjaar zijn uitbetaald – Aantal aangewezen personeelsleden				
5	In voorgaande perioden toegekende betalingen bij ontslag die tijdens het boekjaar zijn uitbetaald – Totaal bedrag				
	Tijdens het boekjaar toegekende betalingen bij ontslag				
6	Tijdens het boekjaar toegekende betalingen bij ontslag – Aantal aangewezen personeelsleden				
7	Tijdens het boekjaar toegekende betalingen bij ontslag – Totaal bedrag				
8	Waarvan betaald tijdens het boekjaar				
9	Waarvan uitgesteld				
10	Waarvan tijdens het boekjaar betaalde betalingen bij ontslag waarmee in het bonusplafond geen rekening is gehouden				
11	Waarvan de hoogste betaling die aan één persoon is toegekend				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU REM3 – Uitgestelde beloning

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Uitgestelde en ingehouden beloning	Totaal bedrag van uitgestelde beloning toegekend voor voorgaande prestatieperioden	Waarvan verworven in het boekjaar	Waarvan verworven in volgende boekjaren	Bedrag van prestatiecorrectie die in het boekjaar is toegepast op uitgestelde beloning die in het boekjaar verworven was	Bedrag van prestatiecorrectie die in het boekjaar is toegepast op uitgestelde beloning die in toekomstige prestatiejaren verworven zou zijn	Totaal bedrag van correctie tijdens het boekjaar als gevolg van impliciete correcties achteraf (d.w.z. veranderingen in de waarde van uitgestelde beloning als gevolg van koerswijzigingen van instrumenten)	Totaal bedrag van uitgestelde beloning toegekend vóór het boekjaar die daadwerkelijk in het boekjaar is uitbetaald	Totaal bedrag van uitgestelde beloning toegekend voor voorgaande prestatieperioden die verworven is maar onderworpen is aan retentieperioden
1	Leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie								
2	Geldelijk								
3	Aandelen of equivalente eigendomsbelangen								
4	Op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten								
5	Andere instrumenten								
6	Andere vormen								
7	Leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie								
8	Geldelijk								
9	Aandelen of equivalente eigendomsbelangen								
10	Op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten								
11	Andere instrumenten								
12	Andere vormen								
13	Andere directieleden								
14	Geldelijk								
15	Aandelen of equivalente eigendomsbelangen								
16	Op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten								
17	Andere instrumenten								
18	Andere vormen								
19	Andere aangewezen personeelsleden								
20	Geldelijk								
21	Aandelen of equivalente eigendomsbelangen								
22	Op aandelen gebaseerde instrumenten of equivalente niet-liquide instrumenten								
23	Andere instrumenten								
24	Andere vormen								
25	Totaal bedrag								

Template EU REM4 – Beloning van 1 miljoen EUR of meer per jaar

		a
	EUR	Aangewezen personeelsleden die grootverdieners zijn als vastgesteld in artikel 450, punt i), VKV
1	1 000 000 tot onder 1 500 000	
2	1 500 000 tot onder 2 000 000	
3	2 000 000 tot onder 2 500 000	
4	2 500 000 tot onder 3 000 000	
5	3 000 000 tot onder 3 500 000	
6	3 500 000 tot onder 4 000 000	
7	4 000 000 tot onder 4 500 000	
8	4 500 000 tot onder 5 000 000	
9	5 000 000 tot onder 6 000 000	
10	6 000 000 tot onder 7 000 000	
11	7 000 000 tot onder 8 000 000	
x	Kan eventueel worden uitgebreid, als er meer beloningsschalen nodig zijn.	

Template EU REM5 – Informatie over beloning van personeelsleden wier beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de instelling wezenlijk beïnvloeden (aangewezen personeelsleden)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Beloning leidinggevend orgaan			Bedrijfsonderdelen						
		Leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie	Leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie	Totaal leidinggevend orgaan	Zakenbankactiviteiten	Bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen	Vermogensbeheer	Bedrijfsfuncties	Onafhankelijke internecontrolefuncties	Alle andere	Totaal
1	Totaal aantal aangewezen personeelsleden										
2	Waarvan: leden van het leidinggevend orgaan										
3	Waarvan: andere directieleden										
4	Waarvan: andere aangewezen personeelsleden										
5	Totale beloning van aangewezen personeelsleden										
6	Waarvan: variabele beloning										
7	Waarvan: vaste beloning										

Template EU AE1 – Bezwaarde en niet-bezwaarde activa

		Boekwaarde van bezwaarde activa		Reële waarde van bezwaarde activa		Boekwaarde van niet-bezwaarde activa		Reële waarde van niet-bezwaarde activa	
			waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan EHQLA en HQLA		waarvan EHQLA en HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Activa van de openbaar makende instelling**								
030	Eigenvermogensinstrumenten								
040	Schuldtitels								
050	waarvan: gedekte obligaties								
060	waarvan: securitisaties								
070	waarvan: uitgegeven door overheden								
080	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen								
090	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen								
120	Overige activa								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template EU AE2 – Ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels

		Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels		Niet-bezwaard	
				Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring	
			waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan EHQLA en HQLA
		010	030	040	060
130	**Door de openbaar makende instelling ontvangen zekerheden**				
140	Onmiddellijk opeisbare vorderingen				
150	Eigenvermogensinstrumenten				
160	Schuldtitels				
170	waarvan: gedekte obligaties				
180	waarvan: securitisaties				
190	waarvan: uitgegeven door overheden				
200	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen				
210	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen				
220	Leningen en voorschotten m.u.v. onmiddellijk opeisbare vorderingen				
230	Overige ontvangen zekerheden				
240	**Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties**				
241	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties**				
250	**TOTAAL ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS**				

Template EU AE3 – Bronnen van bezwaring

		Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten	Bezwaarde activa, ontvangen zekerheden en andere uitgegeven eigen schuldtitels dan gedekte obligaties en securitisaties
		010	030
010	**Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen**		

Tabel EU AE4 – Begeleidende beschrijvende informatie

Tekstvakken met vrije opmaak voor openbaarmaking van kwalitatieve informatie, overeenkomstig artikel 443 VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak
a)	Algemene beschrijvende informatie over activabezwaring
b)	Beschrijvende informatie over het effect van het bedrijfsmodel op activabezwaring en het belang van bezwaring voor het bedrijfsmodel van de instelling, die gebruikers de context verschaft van de openbaarmakingen die in de templates EU AE1 en EU AE2 vereist zijn.

Tabel 1 – Kwalitatieve informatie over ecologisch risico

overeenkomstig artikel 449 bis VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak	
	Bedrijfsstrategie en -processen	
a)	Bedrijfsstrategie van instellingen voor de integratie van milieufactoren en -risico's, rekening houdend met de gevolgen van milieufactoren en -risico's op het ondernemingsklimaat, het bedrijfsmodel, de bedrijfsstrategie en de financiële planning van de instellingen	
b)	Doelstellingen, streefcijfers en limieten voor het beoordelen en aanpakken van ecologische risico's op korte, middellange en lange termijn, en prestatiebeoordeling aan de hand van deze doelstellingen, streefcijfers en limieten, inclusief het opnemen van toekomstgerichte informatie over het opzetten van bedrijfsstrategie en -processen	
c)	Huidige investeringen en (toekomstige) beleggingsdoelen voor milieudoelstellingen en op de EU-taxonomie afgestemde activiteiten	
d)	Beleid en procedures in verband met rechtstreekse en onrechtstreekse betrokkenheid met nieuwe of bestaande tegenpartijen over hun strategieën om ecologische risico's te beperken en te verminderen	
	Governance	
e)	Verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan voor het bepalen van het risicokader, het toezicht op en beheer van de implementatie van de doelstellingen, de strategie en het beleid in het kader van het beheer van ecologische risico's met betrekking tot relevante transmissiekanalen	
f)	Integratie door het leidinggevend orgaan van korte-, middellange- en langetermijneffecten van milieufactoren en -risico's, organisatiestructuur binnen zowel bedrijfsonderdelen als interne controlefuncties	
g)	Integratie van maatregelen voor het beheer van milieufactoren en -risico's in interne goveranceregelingen, met inbegrip van de rol van comités, de toewijzing van taken en verantwoordelijkheden, en de terugkoppeling van risicobeheer naar het leidinggevend orgaan met betrekking tot relevante transmissiekanalen	
h)	Rapportagelijnen en rapportagefrequentie met betrekking tot ecologische risico's	
i)	Afstemming van het beloningsbeleid op de doelstellingen van instellingen in verband met ecologische risico's	
	Risicobeheer	
j)	Integratie van korte-, middellange- en langetermijneffecten van milieufactoren en -risico's in het risicokader	
k)	Definities, methoden en internationale normen waarop het kader voor het beheer van ecologische risico's is gebaseerd	
l)	Processen voor het identificeren, meten en monitoren van activiteiten en blootstellingen (en zekerheden indien van toepassing) die gevoelig zijn voor ecologische risico's, met betrekking tot relevante transmissiekanalen bestrijken	
m)	Activiteiten, verbintenissen en blootstellingen die bijdragen aan het beperken van de milieurisico's	
n)	Toepassing van instrumenten voor de identificatie, het meten en het beheren van milieurisico's	
o)	Resultaten van de toegepaste risico-instrumenten en het geraamde effect van milieurisico's op het kapitaal- en liquiditeitsrisicoprofiel	
p)	Beschikbaarheid, kwaliteit en nauwkeurigheid van gegevens, en inspanningen om deze aspecten te verbeteren	
q)	Beschrijving van limieten voor ecologische risico's (als aanjagers van prudentiële risico's) die zijn bepaald en die aanleiding geven tot doorverwijzing naar hogere echelons en uitsluiting in geval van overschrijding van deze limieten	
r)	Beschrijving van de koppeling (transmissiekanalen) tussen milieurisico's en kredietrisico, liquiditeitsrisico en financieringsrisico, marktrisico, operationeel risico en reputatierisico in het kader voor risicobeheer	

Tabel 2 – Kwalitatieve informatie over sociaal risico

overeenkomstig artikel 449 bis VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak	
	Bedrijfsstrategie en -processen	
a)	Aanpassing van de bedrijfsstrategie van instellingen om rekening te houden met sociale factoren en risico's, rekening houdend met de gevolgen van sociale risico's voor het ondernemingsklimaat, het bedrijfsmodel, de bedrijfsstrategie en de financiële planning van de instelling	
b)	Doelstellingen, streefcijfers en limieten voor het beoordelen en aanpakken van sociale risico's op korte, middellange en lange termijn, en prestatiebeoordeling aan de hand van deze doelstellingen, streefcijfers en limieten, inclusief het opnemen van toekomstgerichte informatie bij het opzetten van bedrijfsstrategie en -processen	
c)	Beleid en procedures in verband met rechtstreekse en onrechtstreekse betrokkenheid met nieuwe of bestaande tegenpartijen over hun strategieën om sociaal schadelijke activiteiten te beperken en te verminderen	
	Governance	
d)	Verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan voor het bepalen van het risicokader, het toezicht op en beheer van de implementatie van de doelstellingen, de strategie en het beleid in het kader van het beheer van sociale risico's, die de benadering door van tegenpartijen bestrijken van:	
i)	activiteiten voor de gemeenschap en de samenleving	
ii)	betrekkingen met werknemers en arbeidsnormen	
iii)	consumentenbescherming en productaansprakelijkheid	
iv)	mensenrechten	
e)	Integratie van maatregelen voor het beheer van sociale factoren en risico's in interne goveranceregelingen, met inbegrip van de rol van comités, de verdeling van taken en verantwoordelijkheden, en de terugkoppeling van risicobeheer naar het leidinggevend orgaan	
f)	Rapportagelijnen en rapportagefrequentie met betrekking tot sociale risico's	
g)	Afstemming van het beloningsbeleid op de doelstellingen van instelling in verband met sociale risico's	
	Risicobeheer	
h)	Definities, methoden en internationale normen waarop het kader voor het beheer van sociale risico's is gebaseerd	
i)	Processen voor het identificeren, meten en monitoren van activiteiten en blootstellingen (en zekerheden indien van toepassing) die gevoelig zijn voor sociale risico's, met betrekking tot relevante transmissiekanalen bestrijken	
j)	Activiteiten, verbintenissen en activa die bijdragen aan het beperken van de sociale risico's	
k)	Toepassing van instrumenten voor de identificatie en het beheer van sociale risico's	
l)	Beschrijving van het bepalen van limieten voor sociale risico's en gevallen die leiden tot escalatie en uitsluiting in geval van overschrijding van deze limieten	
m)	Beschrijving van de koppeling (transmissiekanalen) tussen sociale risico's en kredietrisico, liquiditeitsrisico en financieringsrisico, marktrisico, operationeel risico en reputatierisico in het kader voor risicobeheer	

Tabel 3 – Kwalitatieve informatie over governancerisico

overeenkomstig artikel 449 bis VKV

Rijnummer	Kwalitatieve informatie – Vrije opmaak	
	Governance	
a)	Integratie door instellingen in hun governanceregelingen van de governanceprestaties van de tegenpartij, met inbegrip van comités van het hoogste bestuursorgaan en comités die verantwoordelijk zijn voor de besluitvorming over economische, ecologische en sociale onderwerpen	
b)	Uitleg door instellingen over hoe zij rekening houden met de rol van het hoogste bestuursorgaan van de tegenpartij bij niet-financiële rapportage	
c)	Integratie door instellingen in hun governanceregelingen van de governanceprestaties van de tegenpartij, met inbegrip van:	
i)	ethische overwegingen	
ii)	strategie en risicobeheer	
iii)	inclusiviteit	
iv)	transparantie	
v)	beheer van belangenconflicten	
vi)	interne communicatie over kritieke punten van zorg	
	Risicobeheer	
d)	Integratie door instellingen in hun risicobeheerregelingen van de governanceprestaties van de tegenpartij, met inbegrip van:	
i)	ethische overwegingen	
ii)	strategie en risicobeheer	
iii)	inclusiviteit	
iv)	transparantie	
v)	beheer van belangenconflicten	
vi)	interne communicatie over kritieke punten van zorg	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template 1: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Kredietkwaliteit blootstellingen per sector, emissies en resterende looptijd

	Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Brutoboekwaarde (miljoen EUR)					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen (miljoen EUR)			Gefinancierde broeikasgasemissies (scope-1, scope-2 en scope 3-emissies van de tegenparti) (in ton CO2-equivalent)							
			Waarvan blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die zijn uitgesloten van op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks in overeenstemming met artikel 12, lid 1, punten d) tot en met g), en artikel 12, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818	Waarvan ecologisch duurzaam (CCM)	Waarvan "fase 2"-blootstellingen	Waarvan niet-renderende blootstellingen		Waarvan "fase 2"-blootstellingen	Waarvan niet-renderende blootstellingen		Waarvan gefinancierde scope 3-emissies	Broeikasgasemissies (kolom i): percentage bruto boekwaarde van de portefeuille afgeleid uit bedrijfsspecifieke rapportage	≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 10 jaar	> 10 jaar ≤ 20 jaar	> 20 jaar	Gewogen gemiddelde looptijd
1	**Blootstellingen m.b.t. sectoren die in hoge mate bijdragen aan klimaatverandering***																
2	A – Landbouw, bosbouw en visserij																
3	B – Winning van delfstoffen																
4	*B.05 – Winning van steenkool en bruinkool*																
5	*B.06 – Winning van ruwe olie en aardgas*																
6	*B.07 – Winning van metaalertsen*																
7	*B.08 – Overige winning van delfstoffen*																
8	*B.09 – Ondersteunende activiteiten in verband met de mijnbouw*																
9	C – Industrie																
10	*C.10 – Vervaardiging van voedingsmiddelen*																
11	*C.11 – Vervaardiging van dranken*																
12	*C.12 – Vervaardiging van tabaksproducten*																
13	*C.13 – Vervaardiging van textiel*																
14	*C.14 – Vervaardiging van kleding*																
15	*C.15 – Vervaardiging van leder en van producten van leder*																
16	*C.16 – Houtindustrie en vervaardiging van artikelen van hout en van kurk, exclusief meubelen; vervaardiging van artikelen van riet en van vlechtwerk*																
17	*C.17 – Vervaardiging van papier en papierwaren*																
18	*C.18 – Drukkerijen, reproductie van opgenomen media*																
19	*C.19 – Vervaardiging van cokes en van geraffineerde aardolieproducten*																
20	*C.20 – Vervaardiging van chemische producten*																
21	*C.21 – Vervaardiging van farmaceutische grondstoffen en producten*																
22	*C.22 – Vervaardiging van producten van rubber*																
23	*C.23 – Vervaardiging van andere niet-metaalhoudende minerale producten*																
24	*C.24 – Vervaardiging van metalen in primaire vorm*																
25	*C.25 – Vervaardiging van producten van metaal, exclusief machines en apparatuur*																
26	*C.26 – Vervaardiging van informaticaproducten en van elektronische en optische producten*																
27	*C.27 – Vervaardiging van elektrische apparatuur*																
28	*C.28 – Vervaardiging van machines en apparatuur, n.e.g.*																
29	*C.29 – Vervaardiging van motorvoertuigen, aanhangwagens en opleggers*																
30	*C.30 – Vervaardiging van andere vervoermiddelen*																
31	*C.31 – Vervaardiging van meubelen*																
32	*C.32 – Overige industrie*																
33	*C.33 – Reparatie en installatie van machines en apparatuur*																
34	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht																
35	*D35.1 – Opwekking, transmissie en distributie van elektriciteit*																
36	*D35.11 – Productie van elektriciteit*																
37	*D35.2 – Productie en distributie van gas; distributie van gasvormige brandstoffen via leidingen*																
38	*D35.3 – Productie en distributie van stoom en gekoelde lucht*																
39	E – Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering																
40	F – Bouwnijverheid																
41	*F.41 – Bouw van gebouwen*																
42	*F.42 – Weg- en waterbouw*																
43	*F.43 – Gespecialiseerde bouwwerkzaamheden*																
44	G – Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen																
45	H – Vervoer en opslag																
46	*H.49 – Vervoer te land en vervoer via pijpleidingen*																
47	*H.50 – Vervoer over water*																
48	*H.51 – Luchtvaart*																
49	*H.52 – Opslag en vervoersondersteunende activiteiten*																
50	*H.53 – Post- en koeriersdiensten*																
51	I – Verschaffen van accommodatie en maaltijden																
52	L – Exploitatie van en handel in onroerend goed																
53	**Blootstellingen m.b.t. andere sectoren dan sectoren die in hoge mate bijdragen aan klimaatverandering***																
54	K – Financiële en verzekeringsactiviteiten																
55	Blootstellingen aan andere sectoren (NACE-codes J, M – U)																
56	TOTAAL																

* In overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie tot aanvulling van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft minimumnormen voor EU-klimaattransitiebenchmarks en op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks – Verordening Klimaatbenchmarksnormen – Overweging 6: sectoren opgenomen in de secties A tot en met H en sectie L van bijlage I bij Verordening (EG) nr. 1893/2006

Template 2: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Leningen gedekt door zekerheden in de vorm van onroerend goed – Energie-efficiëntie van de zekerheid

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Sector van de tegenpartij	Totaalbedrag brutoboekwaarde (miljoen EUR)															
			Niveau van energie-efficiëntie (EP-score in kWh/m² van de zekerheden)						Niveau van energie-efficiëntie (EPC-label van de zekerheden)							Zonder EPC-label van de zekerheden	
			0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Waarvan geraamd niveau van energie-efficiëntie (EP-score in kWh/m² van de zekerheden)
1	**Totaal EU**																
2	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
3	Waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
4	Waarvan door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																
5	Waarvan geraamd niveau van energie-efficiëntie (EP-score in kWh/m² van de zekerheden)																
6	**Totaal niet-EU**																
7	Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
8	Waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
9	Waarvan door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																
10	Waarvan geraamd niveau van energie-efficiëntie (EP-score in kWh/m² van de zekerheden)																

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template 3: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: afstemmingsmaatstaven

	a	b	c	d	e	f	g
	Sector	NACE-sectoren (a minima)	Brutoboekwaarde portefeuille (miljoen EUR)	Afstemmingsmaatstaf**	Referentiejaar	Afstand tot IEA NZE2050 in % ***	Doelstelling (referentiejaar + 3 jaar)
1	Energie	Zie de lijst hieronder*					
2	Verbranding fossiele brandstoffen						
3	Automotive						
4	Luchtvaart						
5	Zeevervoer						
6	Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk						
7	Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts						
8	Chemische producten						
9	… eventuele toevoegingen die verband houden met het bedrijfsmodel van de instelling						

*** Afstand per tijdstip (PiT) tot het NZE2050 scenario voor 2030 in % (voor elke maatstaf)

* Lijst van in aanmerking te nemen NACE-sectoren

IEA-sector	Kolom b – NACE-sectoren (a minima) – Vereiste sectoren		**Voorbeelden van maatstaven – niet-uitputtende lijst. Instellingen passen de door het IEA-scenario gedefinieerde maatstaven toe
Sector in de template	*sector*	*code*	
Zeevervoer	*schepen*	*301*	Gemiddelde ton CO2 per reizigerskilometer Gemiddelde gCO_2/MJ en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
Zeevervoer	*schepen*	*3011*	
Zeevervoer	*schepen*	*3012*	
Zeevervoer	*schepen*	*3315*	
Zeevervoer	*schepen*	*50*	
Zeevervoer	*schepen*	*501*	
Zeevervoer	*schepen*	*5010*	
Zeevervoer	*schepen*	*502*	
Zeevervoer	*schepen*	*5020*	
Zeevervoer	*schepen*	*5222*	
Zeevervoer	*schepen*	*5224*	
Zeevervoer	*schepen*	*5229*	
Energie	*energie*	*27*	Gemiddelde ton CO2 per MWh en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (olie, gas, steenkool)
Energie	*energie*	*2712*	
Energie	*energie*	*3314*	
Energie	*energie*	*35*	
Energie	*energie*	*351*	
Energie	*energie*	*3511*	
Energie	*energie*	*3512*	
Energie	*energie*	*3513*	
Energie	*energie*	*3514*	
Energie	*energie*	*4321*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*91*	Gemiddelde ton CO2 per GJ en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*910*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*192*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*1920*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*2014*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*352*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*3521*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*3522*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*3523*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*4612*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*4671*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*6*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*61*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*610*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*62*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*olie en gas*	*620*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*24*	Gemiddelde ton CO2 per ton output en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*241*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2410*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*242*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2420*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2434*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*244*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2442*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2444*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2445*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*245*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2451*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2452*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*25*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*251*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*2511*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*4672*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*steenkool*	*5*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*steenkool*	*51*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*steenkool*	*510*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*steenkool*	*52*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*steenkool*	*520*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*7*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*72*	
Vervaardiging ijzer en staal, cokes, en ijzererts	*staal*	*729*	
Verbranding fossiele brandstoffen	*steenkool*	*8*	Gemiddelde ton CO2 per GJ en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
Verbranding fossiele brandstoffen	*steenkool*	*9*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*235*	Gemiddelde ton CO2 per ton output en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*2351*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*2352*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*236*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*2361*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*2363*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*2364*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*811*	
Vervaardiging cement, cementklinkers en kalk	*cement*	*89*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*3030*	Gemiddeld aandeel duurzame luchtvaartbrandstoffen en Gemiddelde ton CO2 per reizigerskilometer
luchtvaart	*luchtvaart*	*3316*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*511*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*5110*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*512*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*5121*	
luchtvaart	*luchtvaart*	*5223*	
automotive	*automotive*	*2815*	Gemiddelde ton CO2 per reizigerskilometer en Gemiddeld aandeel koolstofintensieve technologieën (ICE)
automotive	*automotive*	*29*	
automotive	*automotive*	*291*	
automotive	*automotive*	*2910*	
automotive	*automotive*	*292*	
automotive	*automotive*	*2920*	
automotive	*automotive*	*293*	
automotive	*automotive*	*2932*	

Template 4: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële transitierisico's in verband met klimaatverandering: Blootstellingen aan de 20 koolstofintensiefste ondernemingen

	a	b	c	d	e
	Brutoboekwaarde (geaggregeerd)	Brutoboekwaarde m.b.t. de tegenpartijen in vergelijking met de totale brutoboekwaarde (geaggregeerd)*	Waarvan ecologisch duurzaam (CCM)	Gewogen gemiddelde looptijd	Aantal van de 20 meest vervuilende bedrijven dat is opgenomen
1					

*Voor tegenpartijen die deel uitmaken van de 20 koolstofintensiefste ondernemingen wereldwijd

Template 5: Bankportefeuille – Indicatoren van potentiële fysieke risico's in verband met klimaatverandering: Aan fysiek risico onderhevige blootstellingen

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Variabele: Geografisch gebied onderhevig aan fysiek risico i.v.m. klimaatverandering – acute en chronische gebeurtenissen		Brutoboekwaarde (miljoen EUR)												
			waarvan blootstellingen die gevoelig zijn voor de gevolgen van fysieke klimaatveranderingsgebeurtenissen												
			Uitsplitsing naar looptijdsegment					waarvan blootstellingen die gevoelig zijn voor de gevolgen van chronische klimaatveranderings gebeurtenissen	waarvan blootstellingen die gevoelig zijn voor de gevolgen van acute klimaatveranderings gebeurtenissen	waarvan blootstellingen die gevoelig zijn voor de gevolgen van zowel chronische als acute klimaatveranderingsge beurtenissen	Waarvan "fase 2"-blootstellingen	Waarvan niet-renderende blootstellingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
			≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 10 jaar	> 10 jaar ≤ 20 jaar	> 20 jaar	Gewogen gemiddelde looptijd							waarvan "fase 2"-blootstellingen	Waarvan niet-renderende blootstellingen
1	A – Landbouw, bosbouw en visserij														
2	B – Winning van delfstoffen														
3	C – Industrie														
4	D – Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht														
5	E – Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering														
6	F – Bouwnijverheid														
7	G – Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen														
8	H – Vervoer en opslag														
9	L – Exploitatie van en handel in onroerend goed														
10	Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen														
11	Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen														
12	Teruggenomen zekerheden														
13	Andere relevante sectoren (hieronder opgesplitst indien relevant)														

Template 6: Samenvatting van de kritieke prestatie-indicatoren (KPI's) betreffende de op de taxonomie afgestemde blootstellingen

	KPI			Bestreken % (over totale activa)*
	Mitigatie van klimaatverande	Adaptatie aan klimaatverande	Totaal (mitigatie van en adaptatie aan klimaatverandering)	
GAR-stand				
GAR-stroom				

* % door KPI bestreken activa in verhouding tot totale activa van banken

Template 7: Mitigerende acties: Activa voor berekening GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	miljoen EUR	Totale brutoboekwaarde	Rapportagereferentiedatum T														
			Mitigatie van klimaatverandering (CCM)					Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)				
			Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
				Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
					Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderst eunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderst eunend/adaptatie	Waarvan faciliterend
	GAR – In teller en noemer bestreken activa																
1	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden																
2	**Financiële vennootschappen**																
3	Kredietinstellingen																
4	Leningen en voorschotten																
5	Schuldbewijzen, incl. UoP																
6	Eigenvermogensinstrumenten																
7	Andere financiële vennootschappen																
8	waarvan beleggingsondernemingen																
9	Leningen en voorschotten																
10	Schuldbewijzen, incl. UoP																
11	Eigenvermogensinstrumenten																
12	waarvan beheermaatschappijen																
13	Leningen en voorschotten																
14	Schuldbewijzen, incl. UoP																
15	Eigenvermogensinstrumenten																
16	waarvan verzekeringsondernemingen																
17	Leningen en voorschotten																
18	Schuldbewijzen, incl. UoP																
19	Eigenvermogensinstrumenten																
20	**Niet-financiële vennootschappen (onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen)**																
21	Leningen en voorschotten																
22	Schuldbewijzen, incl. UoP																
23	Eigenvermogensinstrumenten																
24	**Huishoudens**																
25	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
26	waarvan leningen voor renovatie gebouwen																
27	waarvan leningen motorvoertuigen																
28	**Financiering lokale overheden**																
29	Financiering huisvesting																
30	Overige financiering lokale overheden																
31	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																
32	**TOTAAL GAR-ACTIVA**																
	Bij berekening GAR van teller uitgesloten activa (in noemer bestreken)																
33	**EU-niet-financiële vennootschappen (niet onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen)**																
34	Leningen en voorschotten																
35	Schuldbewijzen																
36	Eigenvermogensinstrumenten																
37	**Niet-financiële vennootschappen van buiten de EU (niet onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen)**																
38	Leningen en voorschotten																
39	Schuldbewijzen																
40	Eigenvermogensinstrumenten																
41	Derivaten																
42	Opeisbare interbancaire leningen																
43	Contanten en cashgerelateerde activa																
44	Andere activa (zoals goodwill, grondstoffen enz.)																
45	**TOTAAL ACTIVA IN DE NOEMER (GAR)**																
	Overige activa die voor de berekening van de GAR zijn uitgesloten van zowel de teller als de noemer																
46	Overheden																
47	Blootstellingen centrale banken																
48	Handelsportefeuille																
49	**TOTAAL VAN DE VAN TELLER EN NOEMER UITGESLOTEN ACTIVA**																
50	**TOTAAL ACTIVA**																

Template 8: GAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referentiedatum openbaarmaking T: KPI's stand																Referentiedatum openbaarmaking T: KPI's stroom															
		Mitigatie van klimaatverandering (CCM)					Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)						Mitigatie van klimaatverandering (CCM)					Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)				
		Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren						Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren				
			Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam						Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam				
% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)				Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderneming	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderneming/adaptatie	Waarvan faciliterend	Aandeel totale bestreken activa			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderneming	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderneming/adaptatie	Waarvan faciliterend	Aandeel totale nieuwe bestreken activa
1	**GAR**																																
2	Voor berekening GAR in aanmerking komende leningen en voorschotten, schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, niet voor handelsdoeleinden aangehouden																																
3	Financiële vennootschappen																																
4	Kredietinstellingen																																
5	Andere financiële vennootschappen																																
6	waarvan beleggingsondernemingen																																
7	waarvan beheermaatschappijen																																
8	waarvan verzekeringsondernemingen																																
9	Aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen niet-financiële vennootschappen																																
10	Huishoudens																																
11	waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																																
12	waarvan leningen voor renovatie gebouwen																																
13	waarvan leningen motorvoertuigen																																
14	Financiering lokale overheden																																
15	Financiering huisvesting																																
16	Overige financiering lokale overheden																																
17	Door bestitsverkrijging verkregen zekerheden: niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed																																

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Template 9: Mitigerende acties: BTAR

Template 9.1 – Mitigerende acties: Activa voor de berekening van BTAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Rapportagereferentiedatum T															
			Mitigatie van klimaatverandering (CCM)					Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)				
			Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)					Waarvan naar taxonomierelevante sectoren (voor taxonomie in aanmerking komend)				
	miljoen EUR	Totale brutoboekwaarde		Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)					Waarvan ecologisch duurzaam (op taxonomie afgestemd)			
					Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderst eunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonders teunend/adaptatie	Waarvan faciliterend
1	**Totaal GAR-activa**																
	Bij berekening GAR van teller uitgesloten (in noemer bestreken) maar in teller en noemer van de BTAR bestreken activa																
2	**EU-niet-financiële vennootschappen (niet onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen)**																
3	Leningen en voorschotten																
4	waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																
5	waarvan leningen voor renovatie gebouwen																
6	Schuldbewijzen																
7	Eigenvermogensinstrumenten																
8	**Niet-financiële vennootschappen van buiten de EU (niet onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen)**																
9	Leningen en voorschotten																
10	Schuldbewijzen																
11	Eigenvermogensinstrumenten																
12	**TOTAAL BTAR-ACTIVA**																
	Voor BTAR van teller uitgesloten activa (in noemer bestreken)																
13	Derivaten																
14	Opeisbare interbancaire leningen																
15	Contanten en cashgerelateerde activa																
16	Andere activa (zoals goodwill, grondstoffen enz.)																
17	**TOTAAL ACTIVA IN DE NOEMER**																
	Overige activa voor berekening van BTAR uitgesloten van zowel de teller als de noemer																
18	**TOTAAL VAN DE VAN TELLER EN NOEMER UITGESLOTEN ACTIVA**																
19	**TOTAAL ACTIVA**																

Template 9.2 – BTAR %

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referentiedatum openbaarmaking T: KPI's stand																Referentiedatum openbaarmaking T: KPI's stroom															
		Mitigatie van klimaatverandering (CCM)						Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)					Mitigatie van klimaatverandering (CCM)					Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)					TOTAAL (CCM + CCA)				
		Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren						Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren				Aandeel totale bestreken activa	Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel nieuwe in aanmerking komende activa die taxonomierelevante sectoren financieren					Aandeel totale nieuwe bestreken activa
			Waarvan ecologisch duurzaam						Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam					Waarvan ecologisch duurzaam				
	% (in verhouding tot totale bestreken activa in noemer)			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderste unend	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieondersteunend/adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonderst eunend	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan adaptatie	Waarvan faciliterend			Waarvan gespecialiseerde kredietverlening	Waarvan transitieonders teunend/adaptatie	Waarvan faciliterend	
1	**BTAR**																																
2	**GAR**																																
3	EU-niet-financiële vennootschappen niet onderworpen aan NFRD-rapportageverplichtingen																																
4	waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen																																
5	waarvan leningen voor renovatie																																
6	Niet aan NFRD-rapportageverplichtingen onderworpen tegenpartijen uit niet-EU-landen																																

Template 9.3 – Overzichtstabel – BTAR %

	KPI			Bestreken % (over totale activa)*
	Mitigatie van klimaatverandering (CCM)	Adaptatie aan klimaatverandering (CCA)	Totaal (CCM + CCA)	
BTAR-stand				
BTAR-stroom				

Template 10 – Andere klimaatmitigerende acties die niet onder Verordening (EU) 2020/852 vallen

	a	b	c	d	e	f
	Soort financieel instrument	Soort tegenpartij	Brutoboekwaarde (miljoen EUR)	Soort risico dat wordt gemitigeerd (transitierisico's in verband met klimaatverandering)	Soort risico dat wordt gemitigeerd (fysieke risico's in verband met klimaatverandering)	Kwalitatieve informatie over de aard van de mitigerende acties
1	Obligaties (bv. groen, duurzaam, sustainability-linked volgens andere normen dan de EU-normen)	Financiële vennootschappen				
2		Niet-financiële vennootschappen				
3		Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen				
4		Andere tegenpartijen				
5	Leningen (bv. groen, duurzaam, sustainability-linked volgens andere normen dan de EU-normen)	Financiële vennootschappen				
6		Niet-financiële vennootschappen				
7		Waarvan door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen				
8		Huishoudens				
9		Waarvan door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen				
10		Waarvan leningen voor renovatie gebouwen				
11		Andere tegenpartijen				

Template EU CAE1 – Blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva

		Blootstellingswaarde	Risicogewogen posten (RWEA)	Eigenvermogensvereisten
	Type blootstelling	**a**	**b**	**c**
1	Getokeniseerde traditionele activa			
2	Activagerelateerde tokens			
3	Blootstellingen met betrekking tot andere cryptoactiva			
4	**Totaal**			
	Pro-memoriepost			
5	Blootstellingen met betrekking tot andere cryptoactiva uitgedrukt als percentage van het tier 1-kapitaal van de instellingen			

BIJLAGE II

CONCORDANTIETABEL

Deze verordening	Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637
Artikel 1	Artikel 1, leden 1 t/m 4
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3, leden 1 t/m 4
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5	Artikel 5
Artikel 6	Artikel 6
Artikel 7, lid 1	Artikel 6 bis, lid 1
Artikel 7, lid 2	Artikel 6 bis, lid 2
Artikel 8	Artikel 7
Artikel 9, lid 1	Artikel 8, leden 1 en 2
Artikel 9, lid 2	Artikel 8, lid 3
Artikel 9, lid 3	Artikel 8, lid 4
Artikel 9, lid 4	Artikel 8, lid 5
Artikel 9, lid 5	Artikel 8, lid 6
Artikel 10	Artikel 9
Artikel 11	Artikel 10
Artikel 12	Artikel 11
Artikel 13	Artikel 12
Artikel 14	Artikel 13
Artikel 15	Artikel 14
Artikel 16	Artikel 15
Artikel 17	—
Artikel 18	Artikel 16
Artikel 19	Artikel 16 bis, leden 1, 2 en 3
Artikel 20	Artikel 17
Artikel 21	Artikel 18
Artikel 22	Artikel 18 bis
Artikel 23	—
Artikel 24	—
Artikel 25	Artikel 19
Artikel 26	—
Artikel 27	—
Artikel 28	—
Bijlage I	Bijlage I
Bijlage I	Bijlage III
Bijlage I	Bijlage V
Bijlage I	Bijlage VII
Bijlage I	Bijlage IX
Bijlage I	Bijlage XI

Bijlage I	Bijlage XIII
Bijlage I	Bijlage XV
Bijlage I	Bijlage XVII
Bijlage I	Bijlage XIX
Bijlage I	Bijlage XXI
Bijlage I	Bijlage XXIII
Bijlage I	Bijlage XXV
Bijlage I	Bijlage XXVII
Bijlage I	Bijlage XXIX
Bijlage I	Bijlage XXXI
Bijlage I	Bijlage XXXIII
Bijlage I	Bijlage XXXV
Bijlage I	Bijlage XXXVII
Bijlage I	Bijlage XXXIX