NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

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

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

(…)

3.5. C 10.01 en C 10.02 – Blootstellingen in aandelen in het kader van de interneratingbenadering (CR EQU IRB 1 en CR EQU IRB 2)

3.5.1. Algemene opmerkingen

92. De CR EQU IRB-template bestaat uit twee templates: CR EQU IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen in de categorie “blootstellingen in aandelen” en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicoposten. CR EQU IRB 2 geeft een uitsplitsing van de totale blootstellingen die in het kader van de PD/LGD-benadering in debiteurenklassen zijn ondergebracht. In voorkomend geval wordt met “CR EQU IRB” in de instructies hieronder zowel de CR EQU IRB 1-template als de CR EQU IRB 2-template bedoeld.

93. De CR EQU IRB-template geeft informatie over de berekening van risicogewogen posten voor kredietrisico (artikel 92, lid 4, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013), voor blootstellingen onderworpen aan artikel 495, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, behandeld overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, punt e), van die verordening. De blootstellingen in aandelen onderworpen aan artikel 495, lid 1, punt a), en artikel 495, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden gerapporteerd in de CR SA template (C 07.00). Blootstellingen in aandelen onderworpen aan artikel 495 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden eveneens gerapporteerd in de CR SA template (C 07.00).

94. Overeenkomstig artikel 147, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden de blootstellingen bedoeld in artikel 133, lid 1, van die verordening, ondergebracht in de blootstellingscategorie “blootstellingen in aandelen” tenzij zij zijn ondergebracht in de blootstellingscategorie “blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in een icb”.

95. [Verwijderd]

96. Overeenkomstig artikel 495, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 verstrekken instellingen de CR EQU IRB-template wanneer zij een van de drie benaderingen toepassen:

– de eenvoudige risicogewichtbenadering;

– de PD/LGD-benadering;

– de internemodellenbenadering.

Overeenkomstig artikel 495, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen de instellingen voor verschillende portefeuilles verschillende benaderingen (eenvoudige risicogewichtbenadering, PD/LGD-benadering of internemodellenbenadering) toepassen wanneer zij deze verschillende benaderingen ook intern toepassen.

Voorts rapporteren instellingen die de interneratingbenadering toepassen, in de CR EQU IRB-template ook de risicogewogen posten voor de blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar die niet expliciet worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijke gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico), zoals blootstellingen in aandelen waarvoor overeenkomstig artikel 48, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een risicogewicht van 250 % dan wel overeenkomstig artikel 471, lid 2, van die verordening een risicogewicht van 370 % geldt.

97. [Verwijderd]

97a. De volgende instructies verwijzen naar Verordening (EU) nr. 575/2013 in de versie die van toepassing was op 8 juli 2024.

3.5.2. Instructies voor specifieke posities (geldend voor zowel CR EQU IRB 1 als CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0005 | DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)  De debiteurenklasse is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. Hierbij moet de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. worden gevolgd. |
| 0010 | INTERNERATINGSCHAAL  AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 0010 de overeenkomstig artikel 165, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende kans op wanbetaling (Probability of Default – PD).  De aan de debiteurenklasse of -groep toegekende PD die moet worden gerapporteerd, voldoet aan de minimumvereisten die in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn vastgelegd. Voor elke afzonderlijke debiteurenklasse of -groep wordt de aan die specifieke klasse of groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters die worden gebruikt in het door de betrokken bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsschaal.  Voor cijfers betreffende een aggregatie van debiteurenklassen of -groepen (zoals “totale blootstellingen”) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD’s die aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie zijn toegekend. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD. Bij die berekening wordt voor wegingsdoeleinden de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 0060). |
| 0020 | OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN  De instellingen rapporteren in kolom 0020 de oorspronkelijke blootstellingswaarde (vóór toepassing van omrekeningsfactoren). Overeenkomstig artikel 167 van Verordening (EU) nr. 575/2013 is de blootstellingswaarde voor blootstellingen in aandelen gelijk aan de boekwaarde die resteert na bepaalde kredietrisicoaanpassingen. De blootstellingswaarde van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is gelijk aan de nominale waarde ervan na specifieke kredietrisicoaanpassingen.  De instellingen vermelden in kolom 0020 ook de in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde posten buiten de balanstelling die in de categorie “blootstellingen in aandelen” zijn ondergebracht (zoals “onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten”).  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de (in artikel 165, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde) PD/LGD-benadering toepassen, houden tevens rekening met de in artikel 155, lid 2, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde verrekening. |
| 0030-0040 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE  GARANTIES  KREDIETDERIVATEN  Ongeacht de benadering die voor het berekenen van de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen wordt gevolgd, kunnen instellingen niet-volgestorte kredietprotectie voor posities in aandelen opnemen (artikel 155, leden 2, 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013). Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in de kolommen 0030 en 0040 het bedrag voor niet-volgestorte kredietprotectie in de vorm van garanties (kolom 0030) of kredietderivaten (kolom 0040) die zijn opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven methoden. |
| 0050 | KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING  SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN  (–) TOTALE UITSTROMEN  De instellingen rapporteren in kolom 0050 het deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt gedekt door niet-volgestorte kredietprotectie, opgenomen overeenkomstig de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven methoden. |
| 0060 | BLOOTSTELLINGSWAARDE  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 0060 de blootstellingswaarde waarvoor met uit niet-volgestorte kredietprotectie voortvloeiende substitutie-effecten rekening wordt gehouden (artikel 155, leden 2 en 3, en artikel 167 van Verordening (EU) nr. 575/2013).  In het geval van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is de blootstellingswaarde gelijk aan de nominale waarde na bepaalde kredietrisicoaanpassingen (artikel 167 van Verordening (EU) nr. 575/2013). |
| 0061 | WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING  Zie de CR SA-instructies. |
| 0070 | NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)  Instellingen die de PG/LGD-benadering toepassen, rapporteren het naar blootstelling gewogen gemiddelde van de aan de debiteurenklassen of -groepen in de aggregatie toegekende LGD’s.  Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 0060).  De instellingen houden rekening met artikel 165, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0080 | RISICOGEWOGEN POSTEN  De instellingen rapporteren de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 155 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren, niet over voldoende informatie beschikken om de in artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vervatte definitie van wanbetaling toe te passen, worden de risicogewichten bij het berekenen van de risicogewogen posten vermenigvuldigd met een schaalfactor 1,5 (artikel 155, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013).  Wat betreft de inputparameter M (looptijd) voor de risicogewichtfunctie, wordt aan blootstellingen in aandelen een looptijd van vijf jaar toegekend (artikel 165, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013). |
| 0090 | PRO-MEMORIEPOST: VERWACHTE VERLIESPOST  De instellingen rapporteren in kolom 0090 de verwachte verliespost voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 158, leden 4, 7, 8 en 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

98. [Verwijderd]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| CR EQU IRB 1 – rij 0020 | PD/LGD-BENADERING: TOTAAL  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013), rapporteren de vereiste informatie in rij 0020 van de CR EQU IRB 1-template. |
| CR EQU IRB 1 – rijen 0050-0090 | **EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL**  **UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING**  Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering toepassen (artikel 155, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013), rapporteren de vereiste informatie volgens de kenmerken van de onderliggende blootstellingen in de rijen 0050 tot en met 0090. |
| CR EQU IRB 1 – rij 0100 | INTERNEMODELLENBENADERING  Instellingen die de internemodellenbenadering toepassen (artikel 155, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013), rapporteren de vereiste informatie in rij 0100. |
| CR EQU IRB 1 – rij 0110 | BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST  Instellingen die de interneratingbenadering toepassen, rapporteren de risicogewogen posten voor de blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar die niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico), ook voor de volgende blootstellingen:  – de overeenkomstig artikel 48, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 behandelde risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen van entiteiten uit de financiële sector, alsmede  – blootstellingen in aandelen die overeenkomstig artikel 471, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een risicogewicht van 370 % krijgen, worden in rij 0110 gerapporteerd. |
| CR EQU IRB 2 | UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING  Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013), rapporteren de vereiste informatie in de CR EQU IRB 2-template.  Instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren en een unieke ratingschaal toepassen of in staat zijn volgens een interne modelschaal te rapporteren, rapporteren in CR EQU IRB 2 de met dit unieke ratingschaal of deze master scale verband houdende ratingklassen of -groepen. In alle overige gevallen worden de verschillende ratingschalen samengevoegd en gerangschikt aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen of -groepen van verschillende ratingschalen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse of -groep toegekende PD. |