BIJLAGE XXII - Openbaarmaking van het gebruik van de IRB-benadering voor het kredietrisico (met uitsluiting van tegenpartijkredietrisico)

**Tabel EU CRE - Kwalitatieve vereisten met betrekking tot de IRB-benadering Flexibele tabel**

1. De instellingen maken de in artikel 452, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU CRE die in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Artikel 452, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | Bij de openbaarmaking van informatie met betrekking tot de toestemming van de bevoegde autoriteit voor het gebruik van de benadering of van overgangsbepalingen overeenkomstig artikel 452, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschrijven de instellingen de voornaamste kenmerken van de in het kader van de IRB-benadering gebruikte ratingsystemen waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend en van de soorten blootstellingen die onder deze ratingsystemen vallen. De instellingen beschrijven eveneens de soorten blootstellingen waarvoor zij toestemming hebben voor het permanente gedeeltelijke gebruik van de standaardbenadering overeenkomstig artikel 150 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en waarvoor overeenkomstig artikel 148 van Verordening (EU) nr. 575/2013 een IRB-invoeringsplan geldt. De beschrijving wordt gegeven op groepsniveau. |
| b) | Artikel 452, punt c), i) tot en met iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | De beschrijving van de controlemechanismen voor ratingsystemen omvat een raming van de risicoparameters, met inbegrip van de ontwikkeling en de kalibratie van het interne model, alsmede de controles bij de toepassing van de modellen en de wijzigingen van de ratingsystemen.  Overeenkomstig artikel 452, punt c), i) tot en met iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omvat de beschrijving van de rol van de bovengenoemde functies eveneens:   1. de verhoudingen tussen de risicobeheerfunctie en de internecontrolefunctie, 2. de processen en methoden voor de toetsing van de ratingsystemen, met inbegrip van regelmatige evaluatie van ramingen overeenkomstig artikel 179, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en valideringen, 3. de procedures en organisatorische regelingen die waarborgen dat de functie die belast is met de toetsing van de modellen, onafhankelijk is van de functies die verantwoordelijk zijn voor de ontwikkeling en de kalibratie van de modellen, 4. en de procedure die waarborgt dat de functies die verantwoordelijk zijn voor de ontwikkeling en de toetsing van de modellen, verantwoordingsplichtig zijn. |
| c) | Artikel 452, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | De instellingen specificeren de rol van de functies die betrokken zijn bij de ontwikkeling van modellen, de kalibratie, de goedkeuring en de daaropvolgende wijzigingen van de ratingsystemen. |
| d) | Artikel 452, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | De instellingen maken de werkingssfeer en hoofdinhoud van de managementverslaggeving met betrekking tot de in artikel 189 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde IRB-modellen alsmede de adressaten en de frequentie van die verslaggeving openbaar. |
| e) | Artikel 452, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 | De openbaarmaking van de interneratingsystemen per categorie blootstellingen omvat voor de verschillende soorten blootstellingen het in elke categorie blootstellingen gebruikte aantal kernmodellen en een korte uiteenzetting van de belangrijkste verschillen tussen de modellen binnen dezelfde categorie blootstellingen. Zij bevat tevens een beschrijving van de voornaamste kenmerken van de goedgekeurde kernmodellen, en met name:  i) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van PD, met inbegrip van de raming en validatie van PD's met een lage kans op wanbetaling, eventuele in de regelgeving bepaalde vloeren en over de oorzaken van de verschillen die ten minste in de laatste drie perioden zijn waargenomen tussen PD en de werkelijke wanbetalingsgraad;  ii) in voorkomend geval, de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van LGD, met inbegrip van de raming en validatie van LGD tijdens een economische neergang, informatie over de wijze waarop LGD's worden geraamd voor portefeuilles met een lage kans op wanbetaling en het gemiddelde tijdsbestek tussen de gebeurtenis waardoor wanbetaling ontstaat en de afsluiting van de blootstelling;  iii) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van conversiefactoren, met inbegrip van de aannames die bij de afleiding van deze ramingen worden gehanteerd. |

**Template EU CR6 — IRB-benadering — Blootstellingen aan het kredietrisico naar blootstellingscategorie en PD-bandbreedte. Vaste template.**

1. De instellingen maken de in artikel 452, punt g), i) tot en met v), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie over de belangrijkste parameters die zijn gebruikt voor de berekening van kapitaalvereisten voor de interneratingbenadering openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU CR6, die in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen. De in deze template openbaar gemaakte informatie omvat geen gegevens over gespecialiseerde kredietverlening bedoeld in artikel 153, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), securitisatieblootstellingen, andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen, instellingen voor collectieve belegging en blootstellingen in aandelen worden in deze template uitgesloten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
|  | **PD-bandbreedte**  Dit is een vaste PD-bandbreedte die niet mag worden gewijzigd.  Ingeval de gegevens over blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan in de zin van artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 verder worden uitgesplitst overeenkomstig mogelijke definities voor categorieën blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten de definities en de bedragen voor de categorieën van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden toegelicht in een begeleidende beschrijving.  Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de geraamde PD voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (rekening houdend met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt. |
| a | **Blootstellingen binnen de balanstelling**  Blootstellingswaarde berekend overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen en omrekeningsfactoren. |
| b | **Blootstellingen buiten de balanstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren (CCF)**  Blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166, leden 1 tot en met 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zonder rekening te houden met kredietrisicoaanpassingen en omrekeningsfactoren, noch eigen ramingen, noch omrekeningsfactoren gespecificeerd in artikel 166, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013, noch percentages gespecificeerd in artikel 166, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten alle gecommitteerde maar niet opgenomen bedragen en alle posten buiten de balanstelling, zoals vermeld in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| c | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde CCF**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-schaal, de gemiddelde omrekeningsfactor die door de instellingen wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten, gewogen naar de blootstelling buiten de balanstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals in kolom c van deze template. |
| d | **Blootstellingswaarde na CCF en na CRM**  De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze kolom bevat de som van de blootstellingswaarde van blootstellingen binnen de balanstelling en blootstellingen buiten de balanstelling na toepassing van omrekeningsfactoren en percentages overeenkomstig artikel 166, leden 8 en 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| e | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde PD-raming van elke debiteur, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals in kolom e van deze template |
| f | **Aantal debiteuren**  Het aantal aan elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte toegewezen juridische entiteiten of debiteuren met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend.  Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie. Indien verschillende blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur een afzonderlijke rating hebben, worden zij afzonderlijk in aanmerking genomen. Een dergelijke situatie kan zich voordoen binnen de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen indien de definitie van wanbetaling wordt toegepast op het niveau van een individuele kredietfaciliteit overeenkomstig artikel 178, lid 1, laatste zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of indien in andere blootstellingscategorieën afzonderlijke blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur overeenkomstig artikel 172, lid 1, punt e), tweede zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in verschillende debiteurenklassen worden ondergebracht. |
| g | **Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, het gemiddelde van de LGD-ramingen voor elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals in kolom e van deze template.  Het openbaar gemaakte LGD stemt overeen met de definitieve LGD-raming die wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen posten verkregen na inaanmerkingneming van alle effecten van kredietrisicolimitering en neergangomstandigheden, indien van toepassing. Voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die door onroerend goed worden gedekt, wordt in de openbaargemaakte LGD rekening gehouden met de in artikel 164, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde ondergrenzen.  In het geval van blootstellingen die aan de double default-behandeling zijn onderworpen, komt de openbaar te maken LGD overeen met de LGD die overeenkomstig artikel 161, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is geselecteerd.  Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich volgens de geavanceerde interneratingbenadering een wanbetaling heeft voorgedaan, wordt het bepaalde in artikel 181, lid 1, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen. Het openbaar gemaakte LGD stemt overeen met de raming van het LGD in wanbetaling overeenkomstig de toepasselijke ramingsmethoden. |
| h | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)**  Voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde looptijd van elke blootstelling, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren zoals in kolom e van deze template.  De openbaar gemaakt looptijdwaarde weerspiegelt artikel 162 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De gemiddelde looptijd wordt openbaar gemaakt in jaren.  Deze gegevens worden niet openbaar gemaakt voor de blootstellingswaarden waarvoor de looptijd niet in de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie “Particulieren en kleine partijen”. |
| i | **Risicogewogen posten na toepassing van ondersteuningsfactoren**  Voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen, de overeenkomstig artikel 153, leden 1 tot en met 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende risicogewogen posten; de risicogewogen posten voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zoals berekend overeenkomstig artikel 154 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De kleine- en middelgrote ondernemings- en infrastructuurondersteuningsfactoren overeenkomstig de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in aanmerking genomen. |
| j | **Densiteit van risicogewogen posten**  Verhouding tussen de som van de risicogewogen posten na toepassing van ondersteuningsfactoren zoals in kolom i van deze template en de blootstellingswaarde zoals in kolom d van deze template. |
| k | **Verwachte verliespost**  De verwachte verliespost berekend overeenkomstig artikel 158 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De openbaar te maken verwachte verliespost is gebaseerd op de werkelijke risicoparameters gebruikt in het door de desbetreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem. |
| l | **Waardeaanpassingen en voorzieningen**  Specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014[[2]](#footnote-2) van de Commissie, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsmede andere eigenvermogensverlagingen in verband met blootstellingen die aan elke subklasse in de vaste PD-bandbreedte zijn toegewezen.  Hierbij gaat het om de waardeaanpassingen en voorzieningen die voor de toepassing van artikel 159 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking worden genomen.  Algemene voorzieningen worden openbaar gemaakt door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen — overeenkomstig het verwachte verlies van verschillende debiteurenklassen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| Blootstellingscategorie X | Indien de instellingen toestemming hebben gekregen voor het gebruik van eigen LGD's en omrekeningsfactoren voor de berekening van risicogewogen posten, verrichten zij de openbaarmaking van de in deze template vereiste informatie afzonderlijk voor de blootstellingscategorieën waarvoor die toestemming is vereist (A-IRB). Voor de blootstellingscategorieën waarvoor de instelling geen toestemming heeft voor het gebruik van eigen ramingen van LGD en omrekeningsfactoren (F-IRB), maakt de instelling de informatie met betrekking tot de relevante blootstellingen afzonderlijk openbaar door middel van de F-IRB-template. Voor nadere informatie over blootstellingscategorieën, zie template EU CR7 — instructies voor de IRB-benadering. |
| A-IRB | **Blootstellingscategorie X**  Voor elke in artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde blootstellingscategorie, de bovengenoemde uitzonderingen daar gelaten, maken de instellingen een afzonderlijke template openbaar, met een nadere uitsplitsing voor de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt c), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt d), i), ii), iii), en iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De rij totale blootstellingen wordt opgenomen aan het einde van elke afzonderlijke template per blootstellingscategorie. |
| F-IRB | **Blootstellingscategorie X**  Voor elke in artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde blootstellingscategorie, de bovengenoemde uitzonderingen daar gelaten, maken de instellingen een afzonderlijke template openbaar, met een nadere uitsplitsing voor de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen” (artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013), uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punten i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CR6-A – IRB-benadering - Reikwijdte van het gebruik van de IRB- en de SA-benadering. Vaste template**

1. De instellingen die de risicogewogen posten volgens de interneratingbenadering van het kredietrisico berekenen, maken de in artikel 452, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU CR6-A, die in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.
2. Voor de toepassing van deze template wijzen de instellingen de blootstellingen die vallen onder de standaardbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of de interneratingbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, toe aan de blootstellingscategorieën zoal gedefinieerd in het kader van de IRB-benadering. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013) worden in deze template uitgesloten.
3. Wezenlijke verschillen tussen de blootstellingswaarde zoals gedefinieerd in artikel 166 voor ERB-blootstellingen, zoals in kolom a van de template, en de blootstellingswaarde voor diezelfde blootstellingen overeenkomstig artikel 429, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals in de kolommen b en d van deze template, worden door de instellingen in de begeleidende beschrijving bij de template toegelicht.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Totale blootstellingswaarde zoals gedefinieerd in artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor blootstellingen waarop de IRB-benadering wordt toegepast**  De instellingen maken in deze kolom de totale blootstellingswaarde openbaar zoals gedefinieerd in artikel 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013, enkel voor de blootstellingen waarop de IRB-benadering wordt toegepast. |
| b | **Totale blootstellingswaarde voor blootstellingen waarop de standaardbenadering en de interneratingbenadering worden toegepast**  De instellingen gebruiken de blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 om de totale blootstellingswaarde openbaar te maken, met inbegrip van zowel de blootstellingen volgens de standaardbenadering als de blootstellingen volgens de interneratingbenadering. |
| c | **Percentage van de totale blootstellingswaarde met permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering (%)**  Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie waarvoor de standaardbenadering wordt gevolgd (blootstelling waarvoor de standaardbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 geldt met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming voor permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering die overeenkomstig artikel 150 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van een bevoegde autoriteit is ontvangen) over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie zoals in kolom b van deze template. |
| d | **Percentage van de totale blootstellingswaarde met de interneratingbenadering (%)**  Deel van de blootstelling voor elke blootstellingscategorie waarvoor de interneratingbenadering wordt gevolgd (blootstelling volgens de interneratingbenadering van deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie), met inachtneming van de reikwijdte van de toestemming van de bevoegde autoriteit voor gebruik van de interneratingbenadering overeenkomstig artikel 143 van Verordening (EU) nr. 575/2013 over de totale blootstelling in die blootstellingscategorie zoals in kolom b van deze template. Dit omvat zowel blootstellingen waarvoor de instellingen toestemming hebben om hun eigen raming van LGD en omrekeningsfactoren te gebruiken, als blootstellingen waarvoor geen dergelijke toestemming is gegeven (F-IRB en A-IRB), met inbegrip van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de toezichtbenadering voor onderbrenging en blootstellingen in aandelen volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering. |
| e | **Percentage van de totale blootstellingswaarde waarvoor een invoeringsplan geldt (%)**  Het deel van de blootstelling voor elke activaklasse waarvoor de stapsgewijze invoering van de interneratingbenadering geldt overeenkomstig artikel 148 van Verordening (EU) nr. 575/2013, over de totale blootstelling in de blootstellingscategorie zoals in kolom b. Dit omvat:   * blootstellingen waarbij de instellingen voornemens zijn de interneratingbenadering toe te passen, al dan niet met eigen raming van LGD en omrekeningsfactoren (F-IRB of A-IRB); * niet-noemenswaardige blootstellingen in aandelen die niet in kolom c of d van deze template zijn opgenomen; * blootstellingen die reeds onder F-IRB vallen indien een instelling voornemens is in de toekomst A-IRB toe te passen; * blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de toezichtbenadering voor onderbrenging die niet in kolom d van deze template zijn opgenomen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijnummer** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| 1 – 8 | De instellingen nemen de informatie in template CR 6-A op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de uitsplitsing van de blootstellingscategorieën in de rijen van de template. Voor nadere informatie over blootstellingscategorieën, zie de instructies voor template EU CR7 — IRB-benadering. |

**Template EU CR7 — IRB-benadering — Effect van als CRM-technieken gebruikte kredietderivaten op de risicogewogen posten. Vaste template.**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR7 in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen. De instellingen vullen de template aan met een beschrijving om het effect van kredietderivaten op risicogewogen posten toe te lichten. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), securitisatieblootstellingen, andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen, instellingen voor collectieve belegging en blootstellingen in aandelen worden in deze template uitgesloten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| a | **Risicogewogen posten vóór kredietderivaten**  De hypothetische risicogewogen posten, berekend als de werkelijke risicogewogen posten onder de enkele aanname dat het kredietderivaat niet wordt erkend als kredietrisicolimiteringstechniek als gespecificeerd in artikel 204 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De bedragen worden gepresenteerd in de blootstellingscategorieën die relevant zijn voor de blootstellingen met betrekking tot de oorspronkelijke debiteur. |
| b | **Werkelijke risicogewogen posten**  Risicogewogen posten berekend met inaanmerkingneming van het effect van de kredietderivaten. Wanneer de instellingen het risicogewicht of de risicoparameters van de debiteur vervangen door het risicogewicht of de risicoparameters van de protectiegever, worden de risicogewogen posten opgenomen in de blootstellingscategorie voor directe blootstellingen aan de protectiegever. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | De instellingen geven de uitsplitsing van de risicogewogen posten vóór kredietderivaten en de werkelijke risicogewogen posten naar blootstellingscategorie, overeenkomstig de blootstellingscategorieën en subblootstellingscategorie van artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en afzonderlijk voor blootstellingen volgens de F-IRB-benadering en blootstellingen volgens de A-IRB-benadering.  In de rijen 17 en 18 van deze template maken de instellingen de subtotalen openbaar voor F-IRB-blootstellingen en voor A-IRB-blootstellingen. |
| 5 | **Ondernemingen — F-IRB**  De som van blootstellingen in de rijen EU 5a, EU 5b en EU 5c. |
| 6 | **Ondernemingen — A-IRB**  De som van blootstellingen in de rijen EU 6a, EU 6b en EU 6c. |
| EU 8a | **Particulieren en kleine partijen — A-IRB**  De som van blootstellingen in de rijen 9, 10, EU 10a, EU 10b. |
| 19 | **Totale blootstellingen**  Totaal van de risicogewogen posten vóór kredietderivaten en totaal van de werkelijke risicogewogen posten voor alle IRB-blootstellingen (incl. F-IRB en A-IRB).  De som van blootstellingen in de rijen 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6, EU 8a. |

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

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 afzonderlijk openbaar voor blootstellingen die onder A-IRB en F-IRB vallen door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR7-A in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen. Ingeval een post met volgestorte kredietprotectie betrekking heeft op meer dan één blootstelling, mag de som van de blootstellingen die daardoor verzekerd worden geacht niet meer bedragen dan de waarde van de post van de kredietprotectie.
2. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), securitisatieblootstellingen, andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen, instellingen voor collectieve belegging en blootstellingen in aandelen worden in deze template uitgesloten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| a | **Totale blootstellingen**  Blootstellingswaarde (na toepassing van omrekeningsfactoren) overeenkomstig de artikelen 166 en 167 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Blootstellingen worden openbaar gemaakt overeenkomstig de blootstellingscategorie die van toepassing is op de debiteur, zonder rekening te houden met substitutie-effecten als gevolg van het bestaan van een garantie. |
| b | **FCP - Door financiële zekerheden gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door financiële zekerheden ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Financiële zekerheden, met inbegrip van contante zekerheden, schuldtitels en goud, zoals opgenomen in de artikelen 197 en 198 van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vermeld in de noemer indien aan alle voorwaarden van artikel 207, leden 2 tot en met 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan. De waarde van de openbaar gemaakte zekerheden is beperkt tot de waarde van de blootstellingen op het niveau van een individuele blootstelling.  Indien eigen LGD-ramingen worden gebruikt: in de LGD-ramingen in aanmerking genomen financiële zekerheden overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het openbaar te maken bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid. |
| c | **FCP - Door andere in aanmerking komende zekerheden gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door andere in aanmerking komende zekerheden ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  De in deze kolom openbaar gemaakte waarden zijn de som van de waarden in de kolommen d, e en f van deze template.  Indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt: Artikel 199, leden 1 tot en met 8, en artikel 229 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Indien wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt: in de LGD-ramingen in aanmerking genomen andere zekerheden overeenkomstig artikel 181, lid 1, punten e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| d | **FCP - Door onroerend goed gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door onroerend goed met inbegrip van leasing overeenkomstig artikel 199, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Onroerend goed wordt slechts in de noemer opgenomen wanneer is voldaan aan alle voorwaarden van artikel 208, leden 2 tot en met 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te komen.  Leasing van onroerend goed wordt slechts in de noemer opgenomen wanneer is voldaan aan alle voorwaarden van artikel 211 van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te komen. De openbaar gemaakte waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| e | **Deel van de blootstellingen gedekt door vorderingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door vorderingen overeenkomstig artikel 199, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Vorderingen worden slechts in de noemer opgenomen wanneer is voldaan aan alle voorwaarden van artikel 209 van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te komen. De openbaar gemaakte waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| f | **Deel van de blootstellingen gedekt door andere fysieke zekerheden (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door andere fysieke zekerheden met inbegrip van leasing van die zekerheden overeenkomstig artikel 199, leden 6 en 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Andere fysieke zekerheden worden slechts in de noemer opgenomen wanneer is voldaan aan alle voorwaarden van artikel 210 van Verordening (EU) nr. 575/2013 om in aanmerking te komen. De openbaar gemaakte waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| g | **FCP - Door overige volgestorte kredietprotectie gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door andere FCP, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a.  De waarden in deze kolom zijn de som van de waarden in de kolommen h, i en j van deze template. |
| h | **FCP - Door gedeponeerde contanten gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door contanten of met contanten gelijk te stellen instrumenten die door een derde instelling worden aangehouden, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template; overeenkomstig artikel 200, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omvat overige volgestorte kredietprotectie contanten die gedeponeerd zijn bij of met contanten gelijk te stellen instrumenten die niet in het kader van een bewaringsovereenkomst aangehouden worden door een derde instelling en die in pand gegeven zijn aan de leningverstrekkende instelling.  De openbaar gemaakte waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| i | **FCP - Door levensverzekeringsovereenkomsten gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door levensverzekeringsovereenkomsten, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Overeenkomstig artikel 200, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omvat overige volgestorte kredietprotectie aan de leningverstrekkende instellingen in pand gegeven levensverzekeringsovereenkomsten. De openbaar gemaakte waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| j | **FCP - Deel van de blootstellingen gedekt door instrumenten die door een derde worden aangehouden (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door instrumenten die door een derde instelling worden aangehouden, ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template; gedeelte blootstellingen dat gedekt is door instrumenten die door een derde instelling zijn uitgegeven, ten opzichte van de totale blootstellingen.  Overeenkomstig artikel 200, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omvat de openbaar gemaakte waarde door een derde instelling uitgegeven instrumenten die op verzoek door deze instelling worden teruggekocht. De waarde van de zekerheid is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. Het percentage sluit de blootstellingen uit die gedekt zijn door instrumenten die door een derde worden aangehouden, indien instellingen, overeenkomstig artikel 232, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, op verzoek teruggekochte instrumenten die toelaatbaar zijn overeenkomstig artikel 200, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, behandelen als een garantie van de uitgevende instelling. |
| k | **UFCP - Door garanties gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door garanties ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  De garanties moeten voldoen aan de artikelen 213, 214 en 215 en artikel 232, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013. De waarde van de garanties is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| l | **UFCP - Door kredietderivaten gedekt deel van de blootstellingen (%)**  Percentage blootstellingen dat gedekt is door kredietderivaten ten opzichte van de totale blootstellingen zoals in kolom a van deze template.  Kredietderivaten omvatten:  - kredietverzuimswaps  - total return swaps  - credit linked notes voor zover deze in contanten zijn gefinancierd.  Deze instrumenten moeten voldoen aan artikel 204, leden 1 en 2, en de artikelen 213 en 216 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De waarde van de kredietderivaten is beperkt tot de waarde van de blootstelling op het niveau van een individuele blootstelling. |
| m | **Risicogewogen posten zonder substitutie-effecten (enkel verminderingseffecten)**  De risicogewogen posten berekend overeenkomstig artikel 92, lid 4, punten a) en g), van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met vermindering wegens het bestaan van volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie, ook wanneer PD en LGD of het risicogewicht worden vervangen wegens het bestaan van niet-volgestorte kredietprotectie. Niettemin worden de blootstellingen in alle gevallen, ook wanneer de substitutiebenadering wordt gevolgd, openbaar gemaakt in de oorspronkelijke blootstellingscategorie die op de debiteur van toepassing is. |
| n | **Risicogewogen posten met substitutie-effecten (zowel verminderings- als substitutie-effecten)**  De risicogewogen posten berekend overeenkomstig de artikelen 153 tot en met 157 van Verordening (EU) nr. 575/2013, rekening houdend met vermindering van de risicogewogen posten wegens het bestaan van volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie. Wanneer PD en LGD of het risicogewicht worden vervangen wegens het bestaan van niet-volgestorte kredietprotectie, worden de blootstellingen openbaar gemaakt in de blootstellingscategorie die van toepassing is op de protectiegever. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
|  | Voor blootstellingen in het kader van A-IRB en F-IRB, blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening volgens de onderbrengingsbenadering en blootstellingen in aandelen gebeurt de openbaarmaking afzonderlijk. |
| A-IRB | De instellingen nemen de informatie over kredietrisicolimiteringstechnieken in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de blootstellingscategorieën van artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met nadere uitsplitsing van de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt c), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013;  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt d), i), ii), iii), en iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| F-IRB | De instellingen nemen de informatie over kredietrisicolimiteringstechnieken in deze template op per blootstellingscategorie, overeenkomstig de blootstellingscategorieën van artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met nadere uitsplitsing van de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt c), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CR8 — RWEA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het kredietrisico in het kader van de IRB-benadering. Vaste template.**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR8 in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013) zijn uitgesloten van de informatie in deze template.
2. De instellingen maken de stromen van risicogewogen posten openbaar als de veranderingen van de risicogewogen posten aan het einde van de openbaarmakingsperiode (zoals hieronder in rij 9 van deze template wordt gespecificeerd) ten opzichte van de risicogewogen posten aan het einde van de voorgaande openbaarmakingsperiode (zoals hieronder in rij 1 van deze template wordt gespecificeerd; in het geval van kwartaalopenbaarmakingen het einde van het kwartaal vóór het kwartaal van de referentieperiode voor de openbaarmaking). De instellingen mogen hun openbaarmakingen in het kader van pijler 3 aanvullen met de openbaarmaking van dezelfde informatie voor de drie voorgaande kwartalen.
3. De instellingen vullen de template aan met een beschrijvend commentaar om toelichting te verschaffen bij de cijfers in rij 8 van deze template, d.w.z. alle andere factoren die wezenlijk hebben bijgedragen aan de variaties van de risicogewogen posten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| a | **Risicogewogen posten**  Het totaal van de risicogewogen posten voor kredietrisico berekend volgens de interneratingbenadering, rekening houdende met ondersteuningsfactoren overeenkomstig de artikelen 501 en 501 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijnummer** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| 1 | **Risicogewogen posten aan het einde van de vorige openbaarmakingsperiode** |
| 2 | **Omvang van de activa (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van de omvang van de activa, d.w.z. organische veranderingen in de omvang en samenstelling van de portefeuille (met inbegrip van de invoering van nieuwe activiteiten en vervallende leningen), maar met uitsluiting van veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstoting van entiteiten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 3 | **Activakwaliteit (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van de kwaliteit van de activa, d.w.z. veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de activa van de instelling als gevolg van veranderingen in het kredietnemersrisico, zoals migratie van ratingklassen of vergelijkbare effecten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 4 | **Modelactualiseringen (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van modelactualiseringen, d.w.z. veranderingen als gevolg van de implementatie van nieuwe modellen, veranderingen in de modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of andere veranderingen die bedoeld zijn om tekortkomingen in modellen aan te pakken.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 5 | **Methode en beleid (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode, als gevolg van methode en beleid, d.w.z. veranderingen als gevolg van methodologische veranderingen in berekeningen als gevolg van wijzigingen in het regelgevingsbeleid, met inbegrip van zowel herzieningen van bestaande regelgeving als nieuwe regelgeving, maar met uitsluiting van veranderingen in modellen, die zijn opgenomen in rij 4 van deze template.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 6 | **Overnames en afstotingen (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van overnames en afstotingen, d.w.z. veranderingen in de omvang van de portefeuille als gevolg van overnames en afstoting van entiteiten.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 7 | **Wisselkoersbewegingen (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van wisselkoersbewegingen, d.w.z. veranderingen die voortvloeien uit bewegingen in de omrekening van vreemde valuta.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 8 | **Overige (+/-)**  Verandering in de risicogewogen posten tussen het einde van de vorige openbaarmakingsperiode en het einde van de lopende openbaarmakingsperiode als gevolg van andere factoren.  Deze categorie wordt gebruikt om veranderingen op te nemen die niet in een andere categorie kunnen worden ondergebracht. De instellingen geven in de begeleidende beschrijving bij deze template een nadere beschrijving van alle andere wezenlijke factoren voor bewegingen van de risicogewogen posten tijdens de openbaarmakingsperiode die in deze rij zijn opgenomen.  Stijgingen van risicogewogen posten worden als een positief bedrag openbaar gemaakt en dalingen van risicogewogen posten worden als een negatief bedrag openbaar gemaakt. |
| 9 | **Risicogewogen posten aan het einde van de openbaarmakingsperiode** |

**Template EU CR9 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie. Vaste template.**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 452, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR9 in bijlage XXI bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen. Wanneer een instelling zowel de F-IRB- als de A-IRB-benadering volgt, maakt zij twee afzonderlijke sets templates openbaar, een voor F-IRB en een voor A-IRB, met telkens in elke set een template per blootstellingscategorie.
2. De instellingen houden rekening met de modellen die binnen elke blootstellingscategorie worden gebruikt en lichten toe welk percentage van de risicogewogen posten van de desbetreffende blootstellingscategorie onder de modellen valt waarvoor de resultaten van back-testing hier worden openbaar gemaakt.
3. De instellingen geven in de begeleidende beschrijving toelichting bij het totale aantal debiteuren met kortlopende contracten op de datum van openbaarmaking en geven aan in welke blootstellingscategorieën een groot aantal debiteuren met kortlopende contracten voorkomt. Kortlopende contracten zijn contracten met een resterende looptijd van minder dan 12 maanden. De instellingen lichten tevens toe of er bij de berekening van de gemiddelde PD-percentages over lange termijn overlappende perioden zijn.
4. Blootstellingen aan tegenpartijkredietrisico (CCR) (deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013), securitisatieposities, andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen, en blootstellingen in aandelen worden in deze template uitgesloten.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **Toelichting** |
| a (A-IRB) | **Blootstellingscategorieën**  Voor elke in artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde blootstellingscategorie maken de instellingen een afzonderlijke template openbaar, met een nadere uitsplitsing voor de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt c), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt d), i), ii), iii), en iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| a (F-IRB) | **Blootstellingscategorieën**  Voor elke in artikel 147, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde blootstellingscategorie maken de instellingen een afzonderlijke template openbaar, met een nadere uitsplitsing voor de volgende blootstellingscategorieën:  – binnen de blootstellingscategorie “blootstellingen met betrekking tot ondernemingen”, uitsplitsing overeenkomstig artikel 147, lid 2, punt c), i), ii) en iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| b | **PD-bandbreedte**  Dit is een vaste PD-bandbreedte die niet mag worden gewijzigd.  Blootstellingen worden toegewezen aan een passende subklasse van de vaste PD-bandbreedte op basis van de PD die aan het begin van de openbaarmakingsperiode wordt geraamd voor elke debiteur die in deze blootstellingscategorie is ondergebracht (zonder rekening te houden met substitutie-effecten als gevolg van kredietrisicolimitering). Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden opgenomen in de subklasse die een PD van 100 % vertegenwoordigt. |
| c, d | **Aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar**  De instellingen maken de volgende twee reeksen informatie openbaar:   1. het aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar (kolom C van deze template);   het aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar dat openbaar moet worden gemaakt.  In beide gevallen worden alle debiteuren opgenomen die op het relevante tijdstip een kredietverplichting hebben.  Het aantal aan elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte toegewezen juridische entiteiten of debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar met een afzonderlijke rating, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend, wordt door de instellingen openbaar gemaakt.  Gezamenlijke debiteuren worden op dezelfde wijze behandeld als bij PD-kalibratie. Indien verschillende blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur een afzonderlijke rating hebben, worden zij afzonderlijk in aanmerking genomen. Een dergelijke situatie kan zich voordoen binnen de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen indien de definitie van wanbetaling wordt toegepast op het niveau van een individuele kredietfaciliteit overeenkomstig artikel 178, lid 1, laatste zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Een dergelijke situatie kan zich ook voordoen indien afzonderlijke blootstellingen met betrekking tot dezelfde debiteur in andere blootstellingscategorieën overeenkomstig artikel 172, lid 1, punt e), tweede zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in verschillende debiteurenklassen worden ondergebracht.   1. waaronder het aantal debiteuren ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan tijdens het jaar dat voorafgaat aan de openbaarmakingsdatum (kolom d van deze template).   Dit is een subgroep van kolom c van deze template en vertegenwoordigt het aantal debiteuren ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan tijdens het jaar. Of er sprake is van wanbetaling, wordt bepaald overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Elke debiteur in wanbetaling wordt slechts eenmaal meegeteld in de teller en noemer van de berekening van de jaarlijkse wanbetalingsgraad, zelfs als de debiteur tijdens de desbetreffende periode van één jaar meer dan eenmaal in gebreke is gebleven. |
| e | **Waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad**  Rekenkundig gemiddelde van de jaarlijkse wanbetalingsgraad bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 78, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die in de beschikbare gegevens wordt waargenomen.  Bij de berekening van de jaarlijkse wanbetalingsgraad garanderen de instellingen dat aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:  a) dat de noemer bestaat uit het aantal niet in gebreke gebleven debiteuren met een kredietverplichting die aan het begin van de jaarlijkse waarnemingsperiode (het begin van de voorgaande openbaarmakingsperiode, d.w.z. het begin van het jaar voorafgaand aan de referentiedatum voor de openbaarmaking) is waargenomen; in dit verband gaat het bij een kredietverplichting om de volgende twee posten: i) alle posten binnen de balanstelling, met inbegrip van bedragen van hoofdsom, rente en vergoedingen; ii) alle posten buiten de balanstelling, met inbegrip van door de instelling als garant afgegeven garanties;  b) dat de teller alle debiteuren omvat die in de noemer in aanmerking worden genomen en die ten minste één wanbetaling hadden tijdens de waarnemingsperiode van één jaar (jaar voorafgaand aan de referentiedatum voor de openbaarmaking).  Voor de berekening van de waargenomen gemiddelde wanbetalingsgraad kiezen de instellingen een passende benadering, hetzij een benadering op basis van overlappende tijdvakken van één jaar, hetzij een benadering op basis van niet-overlappende tijdvakken van één jaar. |
| f | **Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)**  Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%) zoals in kolom f van template EU CR6; voor alle blootstellingen opgenomen in elke subklasse van de vaste PD-bandbreedte, de gemiddelde PD-raming van elke debiteur, gewogen naar de blootstellingswaarde na toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimitering zoals in kolom e van template EU CR6. |
| g | **Gemiddelde PD op de datum van openbaarmaking (%)**  Rekenkundig gemiddelde PD aan het begin van de openbaarmakingsperiode van de debiteuren die binnen de subklasse van de vaste PD-bandbreedte vallen en in d worden geteld (gemiddelde gewogen naar het aantal debiteuren). |
| h | **Gemiddelde historische jaarlijkse wanbetalingsgraad (%)**  Het gewone gemiddelde van de jaarlijkse wanbetalingsgraad van ten minste de vijf meest recente jaren (debiteuren aan het begin van elk jaar die gedurende dat jaar in gebreke zijn gebleven/totale aantal debiteuren aan het begin van het jaar).  De instelling mag een langere historische periode gebruiken die in overeenstemming is met de feitelijke risicobeheerspraktijken van de instelling. Indien de instelling een langere historische periode gebruikt, moet zij dit uitleggen en toelichten in de begeleidende beschrijving bij de template. |

**Template EU CR9.1 – IRB-benadering – back-testing van de PD per blootstellingscategorie (enkel voor PD-ramingen overeenkomstig artikel 180, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013)**

1. Naast template EU CR9 maken de instellingen de in template EU CR9.1 opgenomen informatie openbaar ingeval zij artikel 180, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 toepassen voor PD-raming en alleen voor PD-ramingen overeenkomstig hetzelfde artikel. De instructies zijn dezelfde als voor template EU CR9, met de volgende uitzonderingen:
   1. In kolom b van deze template maken de instellingen de PD-bandbreedten in overeenstemming met hun interne klassen die zij mappen naar de door de externe EKBI gebruikte schaal, in plaats van een vaste externe PD-bandbreedte openbaar;
   2. De instellingen maken één kolom openbaar voor elke EKBI die in aanmerking wordt genomen overeenkomstig artikel 180, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. De instellingen nemen in deze kolommen de externe rating op waarnaar hun interne PD-bandbreedten worden gemapt.

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ten aanzien van technische reguleringsnormen voor het specificeren van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen (PB L 57 van 27.2.2014, blz. 3). [↑](#footnote-ref-2)