

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2019/912 VAN DE COMMISSIE**van 28 mei 2019****houdende wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot het format, de structuur, de inhoudsopgave en de jaarlijkse publicatiedatum van de informatie die door de bevoegde autoriteiten openbaar moet worden gemaakt overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien 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 ⁽¹⁾, en met name artikel 143, lid 3,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) In Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 van de Commissie ⁽²⁾ is het format, de structuur, de inhoudsopgave en de jaarlijkse publicatiedatum vastgelegd van de informatie die overeenkomstig artikel 143 van Richtlijn 2013/36/EU door de bevoegde autoriteiten openbaar moet worden gemaakt. De informatie die de bevoegde autoriteiten overeenkomstig genoemde uitvoeringsverordening openbaar moeten maken, moet thans worden geactualiseerd om de consistentie te waarborgen met de wijzigingen die in het kader voor het prudentiële toezicht op instellingen zijn aangebracht.
- (2) Het is belangrijk dat de door de bevoegde autoriteiten openbaar gemaakte informatie van hoge kwaliteit en gemakkelijk vergelijkbaar is. Artikel 5 van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 moet derhalve worden gewijzigd om te verduidelijken dat bevoegde autoriteiten enkel geaggregeerde statistische gegevens mogen verzamelen over instellingen die onder hun toezicht vallen, alsook om duidelijk aan te geven voor welke periode gegevens moeten worden gerapporteerd.
- (3) In bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 zijn de templates vastgelegd voor de openbaarmaking van informatie over de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen en algemene richtsnoeren die in elke lidstaat zijn aangenomen. Deze bijlage moet zodanig worden gewijzigd dat deze nuttiger en relevanter informatie verschaft over de wijze waarop bevoegde autoriteiten in hun respectieve jurisdicties toezicht uitoefenen.
- (4) In bijlage II bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 zijn de templates vastgelegd voor de openbaarmaking van informatie over de in het Unierecht beschikbare opties en discreties. Deze bijlage moet zodanig worden gewijzigd dat zij ook de additionele opties en discreties bestrijkt die uit Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie ⁽³⁾ voortvloeien. Zij moet eveneens worden gewijzigd om een onderscheid te kunnen maken tussen opties en discreties met een overgangskarakter en opties en discreties met een permanent karakter, alsook om een onderscheid te kunnen maken tussen de toepassing van deze opties en discreties op, enerzijds, kredietinstellingen en, anderzijds, beleggingsondernemingen.
- (5) De EBA-richtsnoeren betreffende het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) ⁽⁴⁾ moeten op transparantere wijze worden geïmplementeerd. Bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 moet derhalve zodanig worden gewijzigd dat zij een beschrijving bevat van de toezichtsbenadering van het intern beoordelingsproces van de liquiditeitstoereikendheid (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, ILAAP).
- (6) Overlappendingen moeten worden vermeden en de geaggregeerde statistische gegevens die bevoegde autoriteiten openbaar maken, moeten beter vergelijkbaar zijn. Bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 moet derhalve worden gewijzigd om rekening te houden met het niveau van prudentiële consolidatie dat instellingen overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toepassen van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

⁽²⁾ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot het format, de structuur, de inhoudsopgave en de jaarlijkse publicatiedatum van de informatie die door de bevoegde autoriteiten openbaar moet worden gemaakt overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 185 van 25.6.2014, blz. 1).

⁽³⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 1).

⁽⁴⁾ Richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder van 19 december 2014, EBA/GL/2014/13.

⁽⁵⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

- (7) Om de kwaliteit van de openbaargemaakte informatie te verbeteren en een zinvoller vergelijking van die informatie mogelijk te maken, moeten de templates in de bijlagen bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 gedetailleerde richtsnoeren en instructies bevatten.
- (8) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (9) De EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen.
- (10) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) in artikel 5 worden de tweede en de derde alinea vervangen door:

”De bevoegde autoriteiten actualiseren de informatie waarvan sprake in artikel 143, lid 1, onder d), van die richtlijn tegen 31 juli van elk jaar. Die informatie heeft betrekking op het voorgaande kalenderjaar.

Voor de instellingen die onder hun prudentiële toezicht vallen, actualiseren de bevoegde autoriteiten de informatie waarvan sprake in artikel 143, lid 1, onder a), b) en c), van die richtlijn op gezette tijden, en hoe dan ook tegen 31 juli van elk jaar, tenzij de laatstelijk gepubliceerde informatie niet gewijzigd is.”;

- 2) bijlage I wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij deze verordening;
- 3) bijlage II wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij deze verordening;
- 4) bijlage III wordt vervangen door de tekst in bijlage III bij deze verordening;
- 5) bijlage IV wordt vervangen door de tekst in bijlage IV bij deze verordening.

Artikel 2

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

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

Gedaan te Brussel, 28 mei 2019.

Voor de Commissie
De voorzitter
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ 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).

BIJLAGE I

REGELS EN RICHTSNOEREN

Lijst van templates

Deel 1	Omzetting van Richtlijn 2013/36/EU
Deel 2	Goedkeuring modellen
Deel 3	Blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening
Deel 4	Kredietrisicolimitering
Deel 5	Specifieke openbaarmakingsvereisten voor instellingen
Deel 6	Ontheffingen voor toepassing prudentiële vereisten
Deel 7	Gekwalificeerde deelnemingen in een kredietinstelling
Deel 8	Verplichte en financiële rapportage

Algemene opmerkingen over het invullen van templates in Bijlage I.

Bij het bekendmaken van informatie over de algemene criteria en methodieken mogen bevoegde autoriteiten geen toezichtmaatregelen openbaar maken die gericht zijn op specifieke instellingen, ongeacht of het gaat om één instelling dan wel een groep instellingen.

DEEL 1

Omzetting van Richtlijn 2013/36/EU

	Omzetting van de bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Links naar nationale tekst ⁽¹⁾	Referentie(s) nationale bepalingen ⁽²⁾	Beschikbaar in EN (JA/NEEN)
010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template		(dd/mm/jjjj)		
020	I. Onderwerp, toepassingsgebied en definities	Artikelen 1 tot en met 3			
030	II. Bevoegde autoriteiten	Artikelen 4 tot en met 7			
040	III. Vereisten voor de toegang tot het bedrijf van kredietinstelling	Artikelen 8 tot en met 27			
050	1. Algemene vereisten voor de toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen	Artikelen 8 tot en met 21			
060	2. Gekwalificeerde deelnemingen in een kredietinstelling	Artikelen 22 tot en met 27			
070	IV. Aanvangskapitaal van beleggingsondernemingen	Artikelen 28 tot en met 32			
080	V. Bepalingen betreffende de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten	Artikelen 33 tot en met 46			
090	1. Algemene beginselen	Artikelen 33 tot en met 34			
100	2. Recht van vestiging van kredietinstellingen	Artikelen 35 tot en met 38			

	Omzetting van de bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Links naar nationale tekst ⁽¹⁾	Referentie(s) nationale bepalingen ⁽²⁾	Beschikbaar in EN (JA/NEEN)
110	3. Uitoefening van het recht tot het vrij verrichten van diensten	Artikel 39			
120	4. Bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst	Artikelen 40 tot en met 46			
130	VI. Betrekkingen met derde landen	Artikelen 47 tot en met 48			
140	VII. Prudentieel toezicht	Artikelen 49 tot en met 142			
150	1. Beginselen van prudentieel toezicht	Artikelen 49 tot en met 72			
160	1.1 Bevoegdheid en taken van de lidstaten van herkomst en van de lidstaten van ontvangst	Artikelen 49 tot en met 52			
170	1.2 Uitwisseling van informatie en beroepsgeheim	Artikelen 53 tot en met 62			
180	1.3 Verplichtingen van de personen belast met de wettelijke controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening	Artikel 63			
190	1.4 Toezichtbevoegdheden, sanctiebevoegdheid en beroepsrecht	Artikelen 64 tot en met 72			
200	2. Toetsingsprocedures	Artikelen 73 tot en met 110			
210	2.1 Intern beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (ICAAP)	Artikel 73			
220	2.2 Regelingen, procedures en mechanismen van instellingen	Artikelen 74 tot en met 96			
230	2.3 Procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP)	Artikelen 97 tot en met 101			
240	2.4 Toezichtmaatregelen en -bevoegdheden	Artikelen 102 tot en met 107			
250	2.5 Toepassingsniveau	Artikelen 108 tot en met 110			
260	3. Toezicht op geconsolideerde basis	Artikelen 111 tot en met 127			
270	3.1 Beginselen voor toezicht op geconsolideerde basis	Artikelen 111 tot en met 118			
280	3.2 Financiële holdings, gemengde financiële holdings en gemengde holdings	Artikelen 119 tot en met 127			

	Omzetting van de bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU	Links naar nationale tekst ⁽¹⁾	Referentie(s) nationale bepalingen ⁽²⁾	Beschikbaar in EN (JA/NEEN)
290	4. Kapitaalbuffers	Artikelen 128 tot en met 142			
300	4.1 Buffers	Artikelen 128 tot en met 134			
310	4.2 Bepaling en berekening van contracyclische kapitaalbuffers	Artikelen 135 tot en met 140			
320	4.3 Kapitaalinstandhoudingsmaatregelen	Artikelen 141 tot en met 142			
330	VIII. Openbaarmaking van informatie door de bevoegde autoriteiten	Artikelen 143 tot en met 144			
340	IX. Wijzigingen in Richtlijn 2002/87/EG	Artikel 150			
350	X. Overgangs- en slotbepalingen	Artikelen 151 tot en met 165			
360	1. Overgangsbepalingen met betrekking tot het toezicht op instellingen die de vrijheid van vestiging en het recht tot het vrij verrichten van diensten uitoefenen	Artikelen 151 tot en met 159			
370	2. Overgangsbepalingen voor kapitaalbuffers	Artikel 160			
380	3. Slotbepalingen	Artikelen 161 tot en met 165			

⁽¹⁾ Hyperlink(s) naar de website waar de nationale tekst te vinden is waarmee de betreffende Uniebepaling wordt omgezet.

⁽²⁾ Precieze vindplaats van de nationale bepalingen, zoals desbetreffende Titel, Hoofdstuk, alinea enz.

DEEL 2

Goedkeuring modellen

010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template	<i>(dd/mm/jjjj)</i>
		Beschrijving van de aanpak
	Aanpak toezichthouder voor de goedkeuring van het gebruik van de interneratingbenadering (IRB) om de minimale kapitaalvereisten voor kredietrisico te berekenen	
020	Door instellingen die het gebruik van de IRB aanvragen, minimaal te verschaffen documentatie	<i>[vrije tekst]</i>
030	Beschrijving van het evaluatieproces door de bevoegde autoriteit (gebruik van zelfbeoordeling, gebruik externe accountants en inspecties ter plaatse) en voornaamste beoordelingscriteria	<i>[vrije tekst]</i>
040	Vorm van de besluiten van de bevoegde autoriteit en mededeling van de besluiten aan aanvragers	<i>[vrije tekst]</i>

Aanpak toezichthouder voor de goedkeuring van het gebruik van de internemodellenbenadering (IMA) om de minimale kapitaalvereisten voor operationeel risico te berekenen		
050	Door instellingen die het gebruik van de IMA aanvragen, minimaal te verschaffen documentatie	[vrije tekst]
060	Beschrijving van het evaluatieproces door de bevoegde autoriteit (gebruik van zelfbeoordeling, gebruik externe accountants en inspecties ter plaatse) en voornaamste beoordelingscriteria	[vrije tekst]
070	Vorm van de besluiten van de bevoegde autoriteit en mededeling van de besluiten aan aanvragers	[vrije tekst]
Aanpak toezichthouder voor de goedkeuring van het gebruik van de internemodellenmethode (IMM) om de minimale kapitaalvereisten voor operationeel risico te berekenen		
080	Door instellingen die het gebruik van de IMM aanvragen, minimaal te verschaffen documentatie	[vrije tekst]
090	Beschrijving van het evaluatieproces door de bevoegde autoriteit (gebruik van zelfbeoordeling, gebruik externe accountants en inspecties ter plaatse) en voornaamste beoordelingscriteria	[vrije tekst]
100	Vorm van de besluiten van de bevoegde autoriteit en mededeling van de besluiten aan aanvragers	[vrije tekst]
Aanpak toezichthouder voor de goedkeuring van het gebruik van de geavanceerde meetbenadering (AMA) om de minimale kapitaalvereisten voor operationeel risico te berekenen		
110	Door instellingen die het gebruik van de AMA aanvragen, minimaal te verschaffen documentatie	[vrije tekst]
120	Beschrijving van het evaluatieproces door de bevoegde autoriteit (gebruik van zelfbeoordeling, gebruik externe accountants en inspecties ter plaatse) en voornaamste beoordelingscriteria	[vrije tekst]
130	Vorm van de besluiten van de bevoegde autoriteit en mededeling van de besluiten aan aanvragers	[vrije tekst]

DEEL 3

Blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening

	Verordening (EU) nr. 575/2013	Bepalingen	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie
010	Datum laatste bijwerking van de informatie in deze template		(dd/mm/jjjj)
020	Artikel 153, lid 5	Heeft de bevoegde autoriteit een leidraad gepubliceerd waarin zij toelicht hoe instellingen rekening moeten houden met de in artikel 153, lid 5, bedoelde factoren, wanneer zij risicogewichten toekent aan blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening?	[Ja/Neen]
030		Zo ja, gelieve de referentie van die nationale leidraad te geven.	[referentie van de nationale tekst]
040		Is de nationale leidraad beschikbaar in het Engels?	[Ja/Neen]

DEEL 4

Kredietrisicolimitering

	Verordening (EU) nr. 575/2013	Bepalingen	Beschrijving	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
010	Datum laatste bijwerking van de informatie in deze template				(dd/mm/jjjj)
020	Artikel 201, lid 2	Bekendmaking van de lijst van financiële instellingen die toelaatbare verschaffers zijn van niet-volgestorte kredietbescherming, of leidende criteria voor de vaststelling van deze instellingen	De bevoegde autoriteiten moeten zorgen voor bekendmaking en het bijhouden van de lijst van financiële instellingen die toelaatbare verschaffers zijn van niet-volgestorte kredietbescherming krachtens punt f) van artikel 201, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of van de leidende criteria voor de vaststelling van deze instellingen.	Lijst van de financiële instellingen of leidende criteria voor de vaststelling ervan	[vrije tekst - op de website van de bevoegde autoriteit kan een hyperlink naar die lijst of die leidende criteria worden gegeven]
030		Beschrijving van de toepasselijke prudentiële vereisten	De bevoegde autoriteiten moeten een beschrijving van de toepasselijke prudentiële vereisten bekendmaken, samen met de lijst van de toelaatbare financiële instellingen of van de leidende criteria voor de vaststelling van deze instellingen	Beschrijving van de door de bevoegde autoriteit toegepaste prudentiële vereisten	[vrije tekst]
040	Artikel 227, lid 2, onder e)	Voorwaarden voor de toepassing van een volatiliteitsaanpassing van 0 %	Volgens de Financial collateral Comprehensive Method (FCCM) kunnen instellingen een volatiliteitsaanpassing van 0 % toepassen indien de transactie wordt afgewikkeld in een afwikkelingssysteem dat voor dit soort transacties betrouwbaar is gebleken.	Nadere beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit het afwikkelingssysteem als een betrouwbaar systeem aanmerkt.	[vrije tekst]
050	Artikel 227, lid 2, onder f)	Voorwaarden voor de toepassing van een volatiliteitsaanpassing van 0 %	Volgens de Financial collateral Comprehensive Method (FCCM) kunnen instellingen een volatiliteitsaanpassing van 0 % toepassen indien de documentatie met betrekking tot de overeenkomst of de transactie de standaardmarktdocumentatie is voor retrocessietransacties of voor transacties inzake het verstrekken of opnemen van leningen in de betrokken effecten.	Documentatie die als standaardmarktdocumentatie geldt.	[vrije tekst]
060	Artikel 229, lid 1	Waarderingsbeginselen voor door onroerend goed gedekte zekerheden in het kader van de IRB-benadering	Onroerend goed kan door een onafhankelijke taxateur worden gewaardeerd tegen of onder de hypotheekwaarde in lidstaten die in hun wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen strenge criteria voor de berekening van de hypotheekwaarde hebben vastgesteld.	In de nationale wetgeving vastgestelde criteria voor de berekening van de hypotheekwaarde	[vrije tekst]

DEEL 5

Specifieke openbaarmakingsvereisten voor instellingen

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Bepaling	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template				(dd/mm/jjjj)
020	Artikel 106, lid 1, onder a)		Bevoegde autoriteiten kunnen instellingen ertoe verplichten frequenter dan jaarlijks en binnen bepaalde termijnen de in deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie te publiceren.	Publicatiefrequentie en -termijnen voor de instellingen	[vrije tekst]
030	Artikel 106, lid 1, onder b)		Bevoegde autoriteiten kunnen instellingen ertoe verplichten specifieke media en locaties voor publicaties niet zijnde financiële overzichten te gebruiken.	Soorten specifieke media die door instellingen moeten worden gebruikt.	[vrije tekst]
040		Artikel 13, leden 1 en 2	Belangrijke dochterondernemingen en dochterondernemingen met aanzienlijke betekenis voor hun plaatselijke markt moeten de in deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar maken op individuele of gesubconsolideerde basis.	Criteria die de bevoegde autoriteit toepast om de aanzienlijke betekenis van een dochteronderneming te beoordelen.	[vrije tekst]

DEEL 6

Ontheffingen voor toepassing prudentiële vereisten

	Verordening (EU) nr. 575/2013	Bepalingen	Beschrijving	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
010	Datum laatste bijwerking van de informatie in deze template				(dd/mm/jjjj)
020	Artikel 7, leden 1 en 2 (Individuele ontheffingen voor dochterondernemingen)	Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de prudentiële vereisten bedoeld in de delen 2 tot en met 5 en deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013	De ontheffing kan worden verleend aan elke dochteronderneming indien er geen feitelijke of juridische belemmering van wezenlijk belang aanwezig of te voorzien is die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva door de moederonderneming kan verhinderen overeenkomstig artikel 7, lid 1, onder a).	Criteria die de bevoegde autoriteit toepast om te beoordelen of er geen belemmering is voor de onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva.	[vrije tekst]
030	Artikel 7, lid 3 (Individuele ontheffingen voor moederondernemingen)	Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de prudentiële vereisten bedoeld in de delen 2 tot en met 5 en deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013	De ontheffing kan aan een moederonderneming worden verleend indien er geen feitelijke of juridische belemmering van wezenlijk belang aanwezig of te voorzien is die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva aan de moederonderneming kan verhinderen overeenkomstig punt a) van artikel 107, lid 3.	Criteria die de bevoegde autoriteit toepast om te beoordelen of er geen belemmering is voor de onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva.	[vrije tekst]

	Verordening (EU) nr. 575/2013	Bepalingen	Beschrijving	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
040	Artikel 8 (Ontheffingen liquiditeitsvereisten voor dochterondernemingen)	Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de liquiditeitsvereisten bedoeld in deel 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013	De ontheffing kan worden verleend aan instellingen binnen een subgroep indien deze ten genoegen van de bevoegde autoriteiten overeenkomsten zijn aangegaan die voorzien in het vrije verkeer van middelen tussen hen onderling om hen in staat te stellen aan hun individuele en gezamenlijke verplichtingen te voldoen wanneer deze komen te vervallen overeenkomstig artikel 8, lid 1, onder c).	Criteria die de bevoegde autoriteit toepast om te beoordelen of de overeenkomsten voorzien in het vrije verkeer van middelen tussen de instellingen in een liquiditeitssubgroep.	[vrije tekst]
050	Artikel 9, lid 1 (Individuele consolidatiemethode)	Toestemming voor moederinstellingen om bij de berekening van hun prudentiële vereisten als bedoeld in de delen 2 tot en met 5 en deel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013 dochterondernemingen in aanmerking te nemen.	De toestemming wordt alleen verleend indien de moederinstelling, in overeenstemming met artikel 9, lid 2, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten alle omstandigheden en regelingen opgeeft om aan te tonen dat er geen feitelijke of juridische belemmering van wezenlijke betekenis aanwezig of te voorzien is die verhindert dat de in de berekening van de vereisten in aanmerking genomen dochteronderneming op de vervaldag onmiddellijk eigen vermogen overdraagt of passiva terugbetaalt aan haar moederonderneming.	Criteria die de bevoegde autoriteit toepast om te beoordelen of er geen belemmering is voor de onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van passiva.	[vrije tekst]
060	Artikel 10 (Kredietinstellingen die blijvend aangesloten zijn bij een centraal orgaan)	Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de prudentiële vereisten bedoeld in de delen 2 tot en met 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013	De lidstaten kunnen bestaande nationale wetgeving betreffende de toepassing van de ontheffing in stand houden en gebruiken voor zover deze niet in strijd is met Verordening (EU) nr. 575/2013 of Richtlijn 2013/36/EU.	Toepasselijke nationale wet- of regelgeving betreffende de toepassing van de ontheffing	[referentie van de nationale tekst]

DEEL 7

Gekwalificeerde deelnemingen in een kredietinstelling

	Richtlijn 2013/36/EU	Vereiste criteria en informatie om na te gaan of de kandidaat-verwerver geschikt is om een kredietinstelling te verwerven en om de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving te beoordelen	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template			(dd/mm/jjjj)
020	Artikel 23, lid 1, onder a)	Reputatie van de kandidaat-verwerver	Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit de integriteit van de kandidaat-verwerver beoordeelt.	[vrije tekst]
030			Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit de beroepsbekwaamheid van de kandidaat-verwerver beoordeelt.	[vrije tekst]
040			Praktische details van het samenwerkingsproces tussen bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU	[vrije tekst]

	Richtlijn 2013/36/EU	Vereiste criteria en informatie om na te gaan of de kandidaat-verwerver geschikt is om een kredietinstelling te verwerven en om de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving te beoordelen	Door de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie	
050	Artikel 23, lid 1, onder b)	Reputatie, vaardigheden en ervaring van de leden van het leidinggevend orgaan en van de leden van de directie die het bedrijf van de kredietinstelling zullen leiden.	Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit de reputatie, vaardigheden en ervaring van de leden van het leidinggevend orgaan en van de leden van de directie beoordeelt.	[vrije tekst]
060	Artikel 23, lid 1, onder c)	Financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver	Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit de financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver beoordeelt.	[vrije tekst]
070			Praktische details van het samenwerkingsproces tussen bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU	[vrije tekst]
080	Artikel 23, lid 1, onder d)	Naleving door de kredietinstelling van de prudentiële vereisten	Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit beoordeelt of de kredietinstelling al dan niet in staat zal zijn om aan de prudentiële vereisten te voldoen.	[vrije tekst]
090	Artikel 23, lid 1, onder e)	Vermoeden van witwaspraktijken of terrorismefinanciering	Beschrijving van de wijze waarop de bevoegde autoriteit beoordeelt of er al dan niet goede redenen zijn om te vermoeden dat geld wordt witgewassen of terrorisme wordt gefinancierd.	[vrije tekst]
100			Praktische details van het samenwerkingsproces tussen bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU	[vrije tekst]
110	Artikel 23, lid 4	Lijst met de bij de kennisgeving aan de bevoegde autoriteiten te verstrekken informatie	Lijst met informatie die bij de kennisgeving door de kandidaat-verwerver moet worden verstrekt om de bevoegde autoriteit in staat te stellen de kandidaat-verwerver en de voorgenomen verwerving te beoordelen.	[vrije tekst]

DEEL 8

Verplichte en financiële rapportage

010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template	(dd/mm/jjjj)
020	Uitvoering van de rapportage inzake financiële informatie overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie	
030	Is de toepassing van de in artikel 99, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde verplichting uitgebreid tot instellingen die niet de overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1606/2002 geldende internationale standaarden voor jaarrekeningen toepassen?	[Ja/Neen]
040	<i>Zo ja, welke kaders voor financiële verslaggeving passen zij toe op deze instellingen?</i>	[vrije tekst]
050	<i>Zo ja, op welk niveau wordt de rapportage toegepast? (op individuele / geconsolideerde / gesubconsolideerde basis)</i>	[vrije tekst]

060	Is de toepassing van de in artikel 99, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde verplichtingen uitgebreid tot financiële entiteiten niet zijnde kredietinstellingen of beleggingsondernemingen?	[Ja/Neen]
070	<i>Zo ja, welke soorten financiële entiteiten (bijv. financiële ondernemingen) zijn aan deze rapportageverplichtingen onderworpen?</i>	[vrije tekst]
080	<i>Zo ja, wat is de omvang van deze financiële entiteiten wat balanstotaal betreft (op individuele basis)?</i>	[vrije tekst]
090	Worden XBRL-normen gebruikt bij de rapportage aan de bevoegde autoriteit?	[Ja/Neen]
100	Uitvoering van de rapportage inzake eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie	
110	Is de toepassing van de in artikel 99, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde verplichtingen uitgebreid tot financiële entiteiten niet zijnde kredietinstellingen of beleggingsondernemingen?	[Ja/Neen]
120	<i>Zo ja, welke kaders voor financiële verslaggeving passen zij toe op deze financiële entiteiten?</i>	[vrije tekst]
130	<i>Zo ja, welke soorten financiële entiteiten (bijv. financiële ondernemingen) zijn aan deze rapportageverplichtingen onderworpen?</i>	[vrije tekst]
140	<i>Zo ja, wat is de omvang van deze financiële entiteiten wat balanstotaal betreft (op individuele basis)?</i>	[vrije tekst]
150	Worden XBRL-normen gebruikt bij de rapportage aan de bevoegde autoriteit?	[Ja/Neen]

BIJLAGE II

KEUZEMOGELIJKHEDEN EN MANOEUVREERRUIMTE

Lijst van templates

- Deel 1 Overzicht van keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte in Richtlijn 2013/36/EU, Verordening (EU) nr. 575/2013 en gedelegeerde verordening liquiditeitsdekkingsvereiste Verordening (EU) 2015/61
- Deel 2 Overzicht van overgangskeuzemogelijkheden en -manoeuvreerruimte in Richtlijn 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 575/2013
- Deel 3 Variabele beloningscomponenten (artikel 94 van Richtlijn 2013/36/EU)

Bevoegde autoriteiten mogen geen toezichtmaatregelen of -besluiten openbaar maken die gericht zijn op specifieke instellingen. Bij het bekendmaken van informatie over de algemene criteria en methodieken mogen bevoegde autoriteiten geen toezichtmaatregelen openbaar maken die gericht zijn op specifieke instellingen, ongeacht of het gaat om één instelling dan wel een groep instellingen.

Overzicht van keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte in Richtlijn 2013/36/EU, Verordening (EU) nr. 575/2013 en gedelegeerde LCR-verordening Verordening (EU) 2015/61

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verordening (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.) ⁽¹⁾	Nationale tekst ⁽²⁾	Referentie(s) ⁽³⁾	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
010	Datum laatste bijwerking van informatie in deze template							(dd/mm/jjjj)				
020	Artikel 9, lid 2			Lidstaten	Kredietinstellingen	Uitzondering op het verbod voor personen of ondernemingen die geen kredietinstelling zijn, om deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek aan te trekken.	Het verbod voor personen of ondernemingen die geen kredietinstelling zijn, om deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek aan te trekken, is niet van toepassing op een lidstaat, een regionale of lagere overheid van een lidstaat, een internationale openbare instelling waarvan een of meer lidstaten lid zijn, of op de uitdrukkelijk in het nationale of Unierecht bedoelde gevallen, mits die werkzaamheden onderworpen zijn aan reglementering en controle ter bescherming van deposanten en beleggers.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
030	Artikel 12, lid 3			Lidstaten	Kredietinstellingen	Aanvangskapitaal	De lidstaten kunnen besluiten dat kredietinstellingen die niet voldoen aan de vereiste een afgescheiden eigen vermogen aan te houden en die op 15 december 1979 bestonden, hun bedrijf kunnen voortzetten.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
040	Artikel 12, lid 3			Lidstaten	Kredietinstellingen	Aanvangskapitaal	Kredietinstellingen waarvoor de lidstaten hebben besloten dat ze hun bedrijf in overeenstemming met artikel 12, lid 3, Richtlijn 2013/36/EU kunnen voortzetten, kunnen door de lidstaat worden vrijgesteld van de inachtneming van de in artikel 13, lid 1, eerste alinea, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vereisten.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
050	Artikel 12, lid 4			Lidstaten	Kredietinstellingen	Aanvangskapitaal	Lidstaten kunnen een vergunning verlenen aan bepaalde categorieën kredietinstellingen met een aanvangskapitaal dat minder bedraagt dan 5 miljoen EUR mits het aanvangskapitaal niet minder bedraagt dan 1 miljoen EUR en de betrokken lidstaat de Commissie en de EBA in kennis stelt van de redenen waarom hij van deze mogelijkheid gebruikmaakt.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
060	Artikel 21, lid 1			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	Vrijstellingen voor blijvend bij een centraal orgaan aangesloten kredietinstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen kredietinstellingen die blijvend zijn aangesloten bij een centraal orgaan, vrijstellen van de in artikel 10, artikel 12 en artikel 13, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU gestelde vereisten.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
070	Artikel 29, lid 3			Lidstaten	Beleggingsondernemingen	Aanvangskapitaal van bijzondere soorten beleggingsondernemingen	De lidstaten kunnen het minimumbedrag aan aanvangskapitaal van 125 000 EUR verlagen tot 50 000 EUR indien een onderneming niet over een vergunning beschikt om geld of effecten van cliënten te houden, transacties voor eigen rekening te verrichten of emissies met plaatsingsgarantie over te nemen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verordening (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoevend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
080	Artikel 32, lid 1			Lidstaten	Beleggingsondernemingen	Overgangsbepaling voor aanvangskapitaal van beleggingsondernemingen	De lidstaten kunnen de vergunning handhaven voor beleggingsondernemingen en onder artikel 30 van Richtlijn 2013/36/EU vallende ondernemingen die op of vóór 31 december 1995 bestonden en waarvan het eigen vermogen minder is dan de voor hen in artikel 28, lid 2, artikel 29, leden 1 of 3, of artikel 30 van die richtlijn genoemde bedragen van het aanvangskapitaal.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
090	Artikel 40			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	Vereisten inzake rapportage aan bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst	De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst kunnen voorschrijven dat elke kredietinstelling die een bijkantoor op het grondgebied van deze lidstaat heeft, voor informatiedoeleinden, voor statistische doeleinden of voor toezichtdoeleinden, aan deze bevoegde autoriteiten periodiek moet rapporteren over haar werkzaamheden in die lidstaat van ontvangst, met name om te kunnen beoordelen of het gaat om een significant bijkantoor in de zin van artikel 51, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
100	Artikel 129, lid 2			Lidstaten	Beleggingsondernemingen	Vrijstelling van de vereiste een kapitaalconserveringsbuffer aan te houden voor kleine en middelgrote beleggingsondernemingen	In afwijking van artikel 129, lid 1, kan een lidstaat kleine en middelgrote beleggingsondernemingen vrijstellen van de in dat lid vastgestelde vereisten, mits een dergelijke vrijstelling geen bedreiging vormt voor de stabiliteit van het financiële stelsel van die lidstaat.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
110	Artikel 130, lid 2			Lidstaten	Beleggingsondernemingen	Vrijstelling van de vereiste een contracyclische kapitaalbuffer aan te houden voor kleine en middelgrote beleggingsondernemingen	In afwijking van artikel 130, lid 1, kan een lidstaat kleine en middelgrote beleggingsondernemingen vrijstellen van de in dat lid vastgestelde vereisten, mits een dergelijke vrijstelling geen bedreiging vormt voor de stabiliteit van het financiële stelsel van die lidstaat.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
120	Artikel 133, lid 18			Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Vereiste een systeemrisicobuffer aan te houden	De lidstaten kunnen een systeemrisicobuffer toepassen op alle blootstellingen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
130	Artikel 134, lid 1			Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Erkenning van een systeemrisicobufferpercentage	Andere lidstaten kunnen het in overeenstemming met artikel 133 bepaalde systeemrisicobufferpercentage erkennen en kunnen dat bufferpercentage toepassen op instellingen waaraan op nationaal niveau vergunning is verleend, voor blootstellingen die gesitueerd zijn in de lidstaat die dit bufferpercentage bepaalt.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
140	Artikel 152, eerste alinea			Lidstaten	Kredietinstellingen	Vereisten inzake rapportage aan bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst	De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst kunnen voor statistische doeleinden voorschrijven dat elke kredietinstelling die een bijkantoor op het grondgebied van die lidstaat heeft, aan deze bevoegde autoriteiten periodiek moet rapporteren over haar werkzaamheden in die lidstaat van ontvangst.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
150	Artikel 152, tweede ali- nea			Lidstaten	Kredietinstellingen	Vereisten inzake rap- portage aan bevoegde autoriteiten van de lid- staat van ontvangst	De lidstaat van ontvangst kan van bijkantoren van kredietinstellingen van andere lidstaten dezelfde gegevens eisen als hij voor dat doel van de nationale kredietinstellingen eist.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
160	Artikel 160, lid 6			Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor kapitaalbuffers	De lidstaten kunnen een kortere overgangperiode voor kapitaalbuffers opleggen dan die welke in artikel 160, leden 1 tot en met 4, nader zijn bepaald. Die kortere overgangperiode kan door andere lidstaten worden erkend.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
170		Artikel 4, lid 2		Lidstaten of be- voegde in- stanties	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Behandeling van indi- rect bezit van onroer- end goed	De lidstaten of hun bevoegde autoriteiten kunnen toestaan dat aandelen die een gelijkwaardig indirect bezit van onroerend goed vertegenwoordigen, als direct bezit van onroerend goed worden behandeld mits dergelijk indirect bezit specifiek geregeld is in het nationale recht van de lidstaat en dat, indien dit indirect bezit als zekerheid in pand is gegeven, het crediteuren een gelijkwaardige bescherming biedt.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
180		Artikel 6, lid 4		Bevoegde autoriteiten	Beleggingsonder- nemingen	Toepassing van vereis- ten op individuele basis	In afwachting van het verslag van de Commissie overeenkomstig artikel 508, lid 3, kunnen de bevoegde autoriteiten beleggingsondernemingen van de naleving van de in de deel 6 (liquiditeit) bepaalde verplichtingen vrijstellen, waarbij zij rekening houden met de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de beleggingsonderneming.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
190		Artikel 24, lid 2				Rapportage en ver- plicht gebruik van IFRS	De bevoegde autoriteiten kunnen verlangen dat instellingen de actiefposten en de posten buiten de balanstelling waarderen en het eigen vermogen bepalen overeenkomstig de internationale standaarden voor jaarrekeningen die van toepassing zijn krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
200		Artikel 89, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Risicoweging van en verbod op in aanmer- king komende deelne- mingen buiten de fi- nanciële sector	De bevoegde autoriteiten passen de volgende vereisten toe op de in lid 1 en lid 2 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen van instellingen: voor het berekenen van de kapitaalvereisten overeenkomstig deel 3 van deze verordening moeten de instellingen een risicogewicht van 1 250 % toepassen op het hoogste van de volgende twee bedragen: i) het bedrag van de in lid 1 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen dat hoger is dan 15 % van het in aanmerking komend kapitaal; ii) het totale bedrag van de in lid 2 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen dat hoger is dan 60 % van het in aanmerking komend kapitaal van de instelling.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
201		Artikel 89, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Risicoweging van en verbod op in aanmer- king komende deelne- mingen buiten de fi- nanciële sector	De bevoegde autoriteiten passen de volgende vereis- ten toe op de in lid 1 en lid 2 bedoelde in aanmer- king komende deelnemingen van instellingen: de bevoegde autoriteiten moeten instellingen verbie- den om de in de leden 1 en 2 bedoelde in aanmer- king komende deelnemingen aan te houden ten be- lope van een bedrag dat hoger is dan de in die leden bepaalde percentages van het in aanmerking komend kapitaal.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
210		Artikel 95, lid 2		Bevoegde autoriteiten	Beleggingsonder- nemingen	Vereisten voor beleg- gingsondernemingen met beperkte vergun- ning voor het verstrek- ken van beleggings- diensten	De bevoegde autoriteiten kunnen bepalen dat de ei- genvermogensvereisten voor beleggingsondernemingen met beperkte vergunning voor het verstrekken van beleggingsdiensten, de eigenvermogensvereisten zijn welke voor die ondernemingen bindend zijn uit hoofde van de nationale omzettingsmaatregelen die op 31 december 2013 voor de Richtlijnen 2006/49/EG en 2006/48/EG gelden.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
220		Artikel 99, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	Rapportage inzake ei- genvermogensvereis- ten en financiële infor- matie	De bevoegde autoriteiten kunnen kredietinstellingen die internationale standaarden voor jaarrekeningen toepassen welke krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 gelden voor rapportage over eigen vermogen op geconsolideerde basis krachtens artikel 24, lid 2, van deze verordening, ertoe verplichten eveneens te voorzien in rapportage inzake financiële informatie als bepaald in lid 2 van dit artikel.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
230		Artikel 124, lid 2		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Risicogewichten en criteria van toepassing op door hypotheken op onroerend goed ge- dekte blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen in voorkomend ge- val op basis van overwegingen in verband met finan- ciële stabiliteit een hoger risicogewicht of strengere criteria dan die van artikel 125, lid 2, en van artikel 126, lid 2, vaststellen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
240		Artikel 129, lid 1				Blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties	De bevoegde autoriteiten kunnen, na raadpleging van de EBA, gedeeltelijke ontheffing van de toepas- sing van de eerste alinea, punt c), verlenen en krediet- kwaliteitscategorie 2 toestaan voor maximaal 10 % van de totale blootstelling van het nominale be- drag van de uitstaande gedekte obligaties van de uit- gevende instelling, mits kan worden aangetoond dat de toepassing van de in dat punt vermelde vereiste betreffende kredietkwaliteitscategorie 1 in de betrok- ken lidstaten mogelijk tot ernstige concentratiepro- blemen kan leiden.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoevend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
250		Artikel 164, lid 5		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Minimumwaarden van het naar blootstelling gewogen gemiddelde Loss Given Default (LGD) voor door on- roerend goed gedekte blootstellingen	Op basis van de overeenkomstig artikel 101 ver- gaarde gegevens en rekening houdende met de toe- komstige ontwikkelingen op de markten voor onroe- rend goed en eventuele andere relevante indicatoren moeten de bevoegde autoriteiten periodiek en ten minste jaarlijks beoordelen of de in lid 4 van dit arti- kel bepaalde LGD-minimumwaarden geschikt zijn voor blootstellingen die gedekt zijn door op hun grondgebied gelegen niet-zakelijk of zakelijk onroe- rend goed. De bevoegde autoriteiten kunnen, in voorkomend geval op basis van overwegingen in verband met financiële stabiliteit, hogere minimum- waarden van het naar blootstelling gewogen gemid- delde LGD bepalen voor blootstellingen die gedekt zijn door op hun grondgebied gelegen onroerend goed.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
260		Artikel 178, lid 1, onder b)		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Wanbetaling door de- biteuren	De bevoegde autoriteiten kunnen de termijn van 90 dagen vervangen door een termijn van 180 dagen voor blootstellingen die zijn gedekt door niet-zake- lijk onroerend goed of door zakelijk onroerend goed van kmo's en die kunnen worden ingedeeld in de ca- tegorie blootstellingen met betrekking tot particulie- ren en kleine partijen, alsmede voor blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
270		Artikel 284, lid 4		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Blootstellingswaarde	De bevoegde autoriteiten kunnen een hogere alfa dan 1,4 eisen of de instellingen toestaan hun eigen ramingen te gebruiken in overeenstemming met arti- kel 284, lid 9.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
280		Artikel 284, lid 9		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Blootstellingswaarde	De bevoegde autoriteiten kunnen instellingen toe- staan hun eigen ramingen van alfa te gebruiken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
290		Artikel 327, lid 2		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Netting tussen een converteerbaar waar- depapier en een com- penserende positie in het onderliggende in- strument	De bevoegde autoriteiten kunnen een benadering volgen waarbij rekening wordt gehouden met de waarschijnlijkheid van de conversie van een bepaald converteerbaar waardepapier, of een eigenvermo- gensvereiste voorschrijven ter dekking van eventuele bij conversie geleden verliezen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
300		Artikel 395, lid 1		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Limieten voor grote blootstellingen aan in- stellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen voor grote bloot- stellingen een limiet bepalen lager dan 150 000 000 EUR voor blootstellingen aan instellingen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
310		Artikel 400, lid 2, onder a), en artikel 493, lid 3, onder a)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor gedekte obligaties in de zin van artikel 129, leden 1, 3 en 6.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoeftend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
320		Artikel 400, lid 2, onder b), en artikel 493, lid 3, onder b)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor actiefposten die vord- ringen op regionale of lokale overheden van de lid- staten vertegenwoordigen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
330		Artikel 400, lid 2, onder c), en artikel 493, lid 3, onder c)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen van een instelling aan haar moederonderneming of haar dochterondernemingen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
340		Artikel 400, lid 2, onder d), en artikel 493, lid 3, onder d)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan re- gionale of centrale kredietinstellingen waarmee de kredietinstelling in het kader van een netwerk is ver- bonden en die belast zijn met de verevening van on- derlinge geldposities binnen het netwerk.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
350		Artikel 400, lid 2, onder e), en artikel 493, lid 3, onder e)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen met be- trekking tot kredietinstellingen, aangegaan door kre- dietinstellingen waarvan er één op niet- concurrerende basis werkzaam is en in het kader van wetgevingsprogramma's of overeenkomstig haar statuten leningen verstrekt of waarborgt, waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sec- toren, waarbij de overheid op de een of andere wijze toezicht houdt en er beperkingen gelden voor de be- steding van de leningen, op voorwaarde dat de res- pectieve blootstellingen voortvloeien uit dergelijke le- ningen die via kredietinstellingen worden doorgegeven aan de begunstigden, of uit de waarbor- gen van deze leningen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
360		Artikel 400, lid 2, onder f), en artikel 493, lid 3, onder f)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan in- stellingen, mits deze blootstellingen geen eigen ver- mogen van die instellingen vormen, uiterlijk tot en met de volgende werkdag bestaan en niet in een be- langrijke handelsvaluta luiden.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
370		Artikel 400, lid 2, onder g), en artikel 493, lid 3, onder g)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan centrale banken in de vorm van bij deze centrale banken aan te houden voorgeschreven minimumre- serves die in hun nationale valuta luiden.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitge oefend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
380		Artikel 400, lid 2, onder h), en artikel 493, lid 3, onder h)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan centrale overheden in de vorm van wettelijk vereiste liquiditeit die in overheidspapier wordt aangehouden en die in de nationale valuta luidt en gefinancierd is, mits, volgens het oordeel van de bevoegde autoriteit, de door een aangewezen externe kredietbeoorde- lingsinstelling toegekende kredietbeoordeling van deze centrale overheden als investeringswaardig is aan te merken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
390		Artikel 400, lid 2, onder i), en artikel 493, lid 3, onder i)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor 50 % van de docu- mentaire kredieten met middelhoog/laag risico bui- ten de balanstelling en van de niet-opgenomen kredietfaciliteiten met middelhoog/laag risico buiten de balanstelling bedoeld in bijlage I en, met instem- ming van de bevoegde autoriteiten, 80 % van andere dan leninggaranties met een wettelijke of bestuurs- rechtelijke grondslag die voor de leden worden ver- strekt door onderlinge garantiesystemen met de status van kredietinstelling.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
400		Artikel 400, lid 2, onder j), en artikel 493, lid 3, onder j)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor wettelijk vereiste ga- ranties die worden gebruikt wanneer een door de uitgifte van obligaties met een hypotheek als onder- pand gefinancierde hypothecaire lening wordt be- taald aan de hypotheeknemer vóór de definitieve re- gistratie in het kadaster, mits de garantie niet wordt gebruikt ter vermindering van het risico bij de bere- kening van de risicogewogen posten.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
410		Artikel 400, lid 2, onder k), en artikel 493, lid 3, onder k)		Bevoegde autoriteiten	Bevoegde autori- teiten	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor actiefposten die vorder- ingen op en andere blootstellingen aan erkende beurzen vertegenwoordigen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
420		Artikel 412, lid 5		Lidstaten	Kredietinstellingen	Liquiditeitsdekkings- vereiste (LCR)	De lidstaten kunnen op het gebied van liquiditeits- vereisten nationale voorschriften handhaven of in- voeren voordat er bindende minimumnormen voor liquiditeitsdekkingsvereisten worden omschreven en volledig in de Unie worden ingevoerd overeenkomstig artikel 460.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
430		Artikel 412, lid 5		Lidstaten of be- voegde au- toriteiten	Kredietinstellingen	Liquiditeitsdekkings- vereiste (LCR)	De lidstaten of de bevoegde autoriteiten kunnen in- stellingen waaraan in eigen land een vergunning is verleend, of subgroepen van die instellingen, ertoe verplichten een hoger liquiditeitsdekkingsvereiste tot 100 % te handhaven totdat de bindende minimum- norm volledig wordt ingevoerd op een percentage van 100 % overeenkomstig artikel 460.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitge oefend (J/N/n.v.t.) ⁽¹⁾	Nationale tekst ⁽²⁾	Referentie(s) ⁽³⁾	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
440		Artikel 413, lid 3		Lidstaten	Kredietinstellingen	Stabielefinancierings- vereiste	De lidstaten kunnen op het gebied van stabielefinancieringsvereisten nationale voorschriften handhaven of invoeren voordat er bindende minimumnormen voor vereisten inzake netto stabiele financiering nader worden bepaald en ingevoerd in de Unie overeenkomstig artikel 510.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
450		Artikel 415, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	Verplichtingen inzake liquiditeitsrapportage	De bevoegde autoriteiten kunnen tot de volledige invoering van bindende liquiditeitsvereisten informatie blijven vergaren door middel van monitoringinstrumenten om toe te zien op de naleving van de bestaande nationale liquiditeitsnormen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
460		Artikel 420, lid 2		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	Liquiditeitsuitstroom- percentage	De bevoegde autoriteiten kunnen een uitstroompercentage van ten hoogste 5 % toepassen voor met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balansstelling als bedoeld in artikel 429 en in bijlage I.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
470		Artikel 467, lid 2, tweede ali- nea		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde verliezen	In afwijking van artikel 467, lid 1, kunnen de bevoegde autoriteiten, in de gevallen waarin die behandeling vóór 1 januari 2014 werd toegepast, toestaan dat instellingen niet-gerealiseerde winsten of verliezen op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie "beschikbaar voor verkoop" van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS 39, niet in enig bestanddeel van het eigen vermogen opnemen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
480		Artikel 467, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde verliezen	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage in het in artikel 467, lid 2, onder a) tot en met d), gespecificeerde bereik bepalen en dit bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
490		Artikel 468, lid 2		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde winsten	De bevoegde autoriteiten kunnen instellingen toestaan in de berekening van hun tier 1-kernkapitaal 100 % van hun tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde winsten op te nemen wanneer deze overeenkomstig artikel 467 verplicht zijn hun tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde verliezen in de berekening van hun tier 1-kernkapitaal op te nemen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
500		Artikel 468, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde winsten	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage van de niet-gerealiseerde winsten in het in artikel 468, lid 2, onder a) tot en met c), gespecificeerde bereik dat aan het tier 1-kernkapitaal wordt onttrokken, bepalen en dit bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.) (1)	Nationale tekst (2)	Referentie(s) (3)	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
510		Artikel 471, lid 1		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsonderne- mingen van tier 1- kernkapitaalbestandde- len	In afwijking van artikel 49, lid 1, kunnen de be- voegde autoriteiten gedurende de periode van 1 ja- nuari 2014 tot en met 31 december 2022 toestaan dat instellingen geen aftrek toepassen van deelnem- ingen in verzekeringsondernemingen, herverzekering- ondernemingen en verzekeringsholdings indien aan de in artikel 471, lid 1, bedoelde voorwaarden wordt voldaan.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
520		Artikel 473, lid 1		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Invoering van wijzi- gingen in IAS 19	In afwijking van artikel 481 kunnen de bevoegde au- toriteiten gedurende de periode van 1 januari 2014 tot en met 31 december 2018 instellingen die hun jaarrekening opstellen volgens de overeenkomstig ar- tikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002 goedgekeurde internationale standaarden voor jaarre- keningen, toestaan hun tier 1-kernkapitaal te ver- meerderen met het overeenkomstig artikel 473, lid 2 of lid 3 naargelang van het geval, toepasselijke be- drag, vermenigvuldigd met de overeenkomstig artikel 473, lid 4, toegepaste factor.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
530		Artikel 478, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal-, aanvullend-tier 1- en tier 2-bestanddelen	De bevoegde autoriteiten moeten een toepasselijk percentage bepalen, dat zij vervolgens ook bekend- maken, in het in artikel 478, leden 1 en 2, gespecifi- ceerde bereik voor de volgende aftrekkingen: a) de individuele aftrekkingen voorgeschreven in ar- tikel 36, lid 1, onder a) tot en met h), met uitzon- dering van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeiën uit tijdelijke verschillen; b) het overeenkomstig artikel 48 af te trekken totale bedrag van de uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeiën uit tijdelijke verschillen en de in ar- tikel 36, lid 1, punt i), bedoelde bestanddelen; c) iedere aftrekking voorgeschreven in artikel 56, onder b), c) en d); d) iedere aftrekking voorgeschreven in artikel 66, onder b), c) en d);	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
540		Artikel 479, lid 4		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Opneming onder de overgangsbepalingen in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal van niet als minderheids- belang aangemerkte instrumenten en pos- ten	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage in ieder in artikel 479, lid 3, gespecifi- ceerd bereik bepalen en dit bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoevend (J/N/n.v.t.) ⁽¹⁾	Nationale tekst ⁽²⁾	Referentie(s) ⁽³⁾	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
550		Artikel 480, lid 3		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Opneming onder de overgangsbepalingen van minderheidsbelan- gen en in aanmerking komend aanvullend- tier 1- en tier 2-kapi- taal	De bevoegde autoriteiten moeten de waarde van de toepasselijke factor in elk in artikel 480, lid 2, gespec- ificeerd bereik bepalen en deze bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
560		Artikel 481, lid 5		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Additionele filters en aftrekkingen	De bevoegde autoriteiten moeten voor elke in artikel 481, leden 1 en 2, bedoelde filter of aftrekking de toepasselijke percentages in elk in de leden 3 en 4 van dat artikel gespecificeerd bereik bepalen en deze bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
570		Artikel 486, lid 6		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Limieten van de grandfatheringbepalin- gen voor bestanddelen die onder tier 1-kern- kapitaal-, aanvullend- tier 1- en tier 2-be- standdelen vallen.	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage in ieder in artikel 486, lid 5, gespecifi- ceerd bereik bepalen en dit bekendmaken.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
580		Artikel 495, lid 1		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van blootstellingen met be- trekking tot aandelen in het kader van de IRB-benadering	In afwijking van hoofdstuk 3 van deel 3 kunnen de bevoegde autoriteiten tot en met 31 december 2017 bepaalde categorieën blootstellingen met betrekking tot aandelen die op 31 december 2007 door instel- lingen en in de Unie gevestigde dochterondernemin- gen van instellingen in die lidstaat worden gehouden, vrijstellen van de IRB-benadering.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
590		Artikel 496, lid 1		Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepaling voor de berekening van eigenvermogens- vereisten voor bloot- stellingen in de vorm van gedekte obligaties	Tot en met 31 december 2017 kunnen de bevoegde autoriteiten volledig of gedeeltelijk ontheffing ver- lenen voor de in artikel 129, lid 1, onder d) en f), ver- melde limiet van 10 % voor preferente aandelen die zijn uitgegeven door Franse "Fonds Communs de Créances" of door securitisatie-instellingen die gelijk- waardig zijn aan Franse "Fonds Communs de Créan- ces", mits aan de in artikel 496, lid 1, onder a) en b), bedoelde voorwaarden wordt voldaan.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
600			Artikel 10, lid 1, on- der b), iii)	Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	LCR — Liquide activa	De door de kredietinstelling in een centrale bank aangehouden liquiditeitsreserve kan worden opgeno- men als actief van niveau 1 voor zover deze in tijden van stress kan worden opgevraagd. De doeleinden waarvoor reserves bij de centrale bank voor de toe- passing van dit artikel kunnen worden opgevraagd, moeten nader worden aangegeven in een overeen- komst tussen de bevoegde autoriteit en de ECB of de centrale bank.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Gedelegeerde verordening LCR-verorde- ning (EU) 2015/61	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.) ⁽¹⁾	Nationale tekst ⁽²⁾	Referentie(s) ⁽³⁾	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
610			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	LCR — Liquide activa	Op de marktwaarde van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als bedoeld in lid 1, onder f), moet een reductiefactor van ten minste 7 % worden toegepast. Behoudens het in artikel 15, lid 2, onder a) en b), met betrekking tot aandelen en rechten van deelneming in icb's bepaalde hoeft geen reductiefactor te worden toegepast op de waarde van de overige activa van niveau 1. Die gevallen waarin de hogere reductiefactoren zijn bepaald voor een volledige activaklasse (alle activa die in de gedelegeerde LCR-verordening onderworpen zijn aan een specifieke en gedifferentieerde reductiefactor) (bijv. alle gedekte obligaties van niveau 1 enz.).	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
620			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	LCR — Activa van niveau 2B	Aandelen kunnen activa van niveau 2 B vormen op voorwaarde dat zij deel uitmaken van een belangrijke beursindex in een lidstaat of in een derde land die als zodanig door de bevoegde autoriteit van een lidstaat of het desbetreffende openbare lichaam in een derde land is aangewezen.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
630			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	LCR — Activa van niveau 2B	Voor kredietinstellingen die krachtens hun statuten om redenen van godsdienstige overtuiging niet in staat zijn rentedragende activa aan te houden, kan de bevoegde autoriteit toestaan af te wijken van lid 1, onder b), punten ii) en iii), van dat artikel, op voorwaarde dat wordt bewezen dat er onvoldoende niet-rentedragende activa beschikbaar zijn en dat de betrokken niet-rentedragende activa een passende liquiditeit hebben op particuliere markten.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
640			Bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen	LCR — Uitstromen voortkomende uit voor het percentage van 3 % kwalificeerbare stabiele retaildeposito's in een derde land	De bevoegde autoriteiten kunnen kredietinstellingen toestemming verlenen om het bedrag van de retaildeposito's die gedekt zijn door een depositogarantiestelsel in een derde land, dat gelijkwaardig is aan het in lid 1 bedoelde stelsel, met 3 % te vermenigvuldigen indien het derde land deze behandeling toestaat.	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

⁽¹⁾ "J" (ja) betekent dat de bevoegde autoriteit of lidstaat die tot het uitoefenen van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte gemachtigd is, deze heeft uitgeoefend.
"N" (Nee) betekent dat de bevoegde autoriteit of lidstaat die tot het uitoefenen van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte gemachtigd is, deze niet heeft uitgeoefend.
"n.v.t." (niet van toepassing) betekent dat de uitoefening van de keuzemogelijkheid niet mogelijk is of dat de manoeuvreerruimte niet bestaat.

⁽²⁾ De tekst van de bepaling in de nationale wetgeving.

⁽³⁾ Verwijzing in de nationale wetgeving en hyperlink(s) naar de website waar de nationale tekst te vinden is waarmee de betreffende Uniebepaling wordt omgezet.

Overzicht van overgangskeuzemogelijkheden en -manoevreerruimte in Richtlijn 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 575/2013

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoevreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
010	<i>Datum laatste bijwerking van informatie in deze template</i>						<i>(dd/mm/jjjj)</i>					
011	Artikel 160, lid 6		Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor kapitaalbuffers	De lidstaten kunnen een kortere overgangperiode voor kapitaalbuffers opleggen dan die welke in de leden 1 tot en met 4 van artikel 160 nader zijn bepaald. Die kortere overgangperiode kan door andere lidstaten worden erkend.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
012		Artikel 493, lid 3, onder a)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor gedekte obligaties in de zin van artikel 129, leden 1, 3 en 6.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
013		Artikel 493, lid 3, onder b)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor actiefposten die vorderingen op regionale of lokale overheden van de lidstaten vertegenwoordigen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
014		Artikel 493, lid 3, onder c)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen van een instelling aan haar moederonderneming of haar dochterondernemingen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
015		Artikel 493, lid 3, onder d)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan regionale of centrale kredietinstellingen waarmee de kredietinstelling in het kader van een netwerk is verbonden en die belast zijn met de verevening van onderlinge geldposities binnen het netwerk.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
016		Artikel 493, lid 3, onder e)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen met betrekking tot kredietinstellingen, aangegaan door kredietinstellingen waarvan er één op niet-concurrerende basis werkzaam is en in het kader van wetgevingsprogramma's of overeenkomstig haar statuten leningen verstrekt of waarborgt, waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sectoren, waarbij de overheid op de een of andere wijze toezicht houdt en er beperkingen gelden voor de besteding van de leningen, op voorwaarde dat de respectieve blootstellingen voortvloeien uit dergelijke leningen die via kredietinstellingen worden doorgegeven aan de begunstigden, of uit de waarborg van deze leningen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
017		Artikel 493, lid 3, onder f)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan in- stellingen, mits deze blootstellingen geen eigen ver- mogen van die instellingen vormen, uiterlijk tot en met de volgende werkdag bestaan en niet in een be- langrijke handelsvaluta luiden.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
018		Artikel 493, lid 3, onder g)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan centrale banken in de vorm van bij deze centrale banken aan te houden voorgeschreven minimumre- serves die in hun nationale valuta luiden.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
019		Artikel 493, lid 3, onder h)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor blootstellingen aan centrale overheden in de vorm van wettelijk vereiste liquiditeit die in overheidspapier wordt aangehouden en die in de nationale valuta luidt en gefinancierd is, mits, volgens het oordeel van de bevoegde autoriteit, de door een aangewezen externe kredietbeoorde- lingsinstelling toegekende kredietbeoordeling van deze centrale overheden als investeringswaardig is aan te merken.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
020		Artikel 493, lid 3, onder i)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor 50 % van de docu- mentaire kredieten met middelhoog/laag risico bui- ten de balanstelling en van de niet-opgenomen kredietfaciliteiten met middelhoog/laag risico buiten de balanstelling bedoeld in bijlage 1 en, met instem- ming van de bevoegde autoriteiten, 80 % van andere dan leninggaranties met een wettelijke of bestuurs- rechtelijke grondslag die voor de leden worden ver- strekt door onderlinge garantiesystemen met de status van kredietinstelling.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
021		Artikel 493, lid 3, onder j)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor wettelijk vereiste ga- ranties die worden gebruikt wanneer een door de uitgifte van obligaties met een hypotheek als onder- pand gefinancierde hypothecaire lening wordt be- taald aan de hypotheeknemer vóór de definitieve re- gistratie in het kadaster, mits de garantie niet wordt gebruikt ter vermindering van het risico bij de bere- kening van de risicogewogen posten.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
022		Artikel 493, lid 3, onder k)	Lidstaten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de li- mieten voor grote blootstellingen	De bevoegde autoriteiten kunnen gehele of gedeelte- lijke vrijstelling verlenen voor actiefposten die verde- ringen op en andere blootstellingen aan erkende beurzen vertegenwoordigen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
023		Artikel 412, lid 5	Lidstaten	Kredietinstellingen	Liquiditeitsdekkings- vereiste (LCR)	De lidstaten kunnen op het gebied van liquiditeits- vereisten nationale voorschriften handhaven of in- voeren voordat er bindende minimumnormen voor liquiditeitsdekkingsvereisten worden omschreven en volledig in de Unie worden ingevoerd overeenkom- stig artikel 460.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
024		Artikel 412, lid 5	Lidstaten of be- voegde au- toriteiten	Kredietinstellingen	Liquiditeitsdekkings- vereiste (LCR)	De lidstaten of de bevoegde autoriteiten kunnen in- stellingen waaraan in eigen land een vergunning is verleend, of subgroepen van die instellingen, ertoe verplichten een hoger liquiditeitsdekkingsvereiste tot 100 % te handhaven totdat de bindende minimum- norm volledig wordt ingevoerd op een percentage van 100 % overeenkomstig artikel 460.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
025		Artikel 413, lid 3	Lidstaten	Kredietinstellingen	Stabielefinancierings- vereiste	De lidstaten kunnen op het gebied van stabielefinan- cieringsvereisten nationale voorschriften handhaven of invoeren voordat er bindende minimumnormen voor vereisten inzake netto stabiele financiering na- der worden bepaald en ingevoerd in de Unie over- eenkomstig artikel 510.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
026		Artikel 415, lid 3	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen	Verplichtingen inzake liquiditeitsrapportage	De bevoegde autoriteiten kunnen tot de volledige in- voering van bindende liquiditeitsvereisten informatie blijven vergaren door middel van monitoringinstru- menten om toe te zien op de naleving van de be- staande nationale liquiditeitsnormen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
027		Artikel 467, lid 2	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde verliezen	In afwijking van artikel 467, lid 1, kunnen de be- voegde autoriteiten, in de gevallen waarin die behan- deling vóór 1 januari 2014 werd toegepast, toestaan dat instellingen niet-gerealiseerde winsten of verlie- zen op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie "beschikbaar voor verkoop" van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS 39, niet in enig bestanddeel van het eigen ver- mogen opnemen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
028		Artikel 467, lid 3	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde verliezen	Toepasselijk percentage van niet-gerealiseerde verlie- zen overeenkomstig artikel 467, lid 1, die opgeno- men zijn in de berekening van de tier 1-kernkapitaal- bestanddelen (percentage in het in lid 2 van dat artikel gespecificeerde bereik).	2014 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
029	2015 (40 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
030	2016 (60 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
031	2017 (80 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
032		Artikel 468, lid 2, tweede ali- nea	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde winsten	De bevoegde autoriteiten kunnen instellingen toe- staan in de berekening van hun tier 1-kernkapitaal 100 % van hun tegen reële waarde gemeten niet-ge- realiseerde winsten op te nemen wanneer deze over- eenkomstig artikel 467 verplicht zijn hun tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde verliezen in de be- rekening van hun tier 1-kernkapitaal op te nemen.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
033		Artikel 468, lid 3	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van tegen reële waarde ge- meten niet-gereali- seerde winsten	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage van de niet-gerealiseerde winsten in het in artikel 468, lid 2, onder a) tot en met c), gespecifi- ceerde bereik dat aan het tier 1-kernkapitaal wordt onttrokken, bepalen en dit bekendmaken.	2015 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
034	2016 (40 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
035	2017 (20 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		
036		Artikel 471, lid 1	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsonderne- mingen van tier 1- kernkapitaalbestandde- len	In afwijking van artikel 49, lid 1, kunnen de be- voegde autoriteiten gedurende de periode van 1 ja- nuari 2014 tot en met 31 december 2022 toestaan dat instellingen geen aftrek toepassen van deelnem- ingen in verzekeringsondernemingen, herverzekering- sondernemingen en verzekeringsholdings indien aan de in artikel 471, lid 1, bedoelde voorwaarden wordt voldaan.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
037		Artikel 473, lid 1	Bevoegde autoritei- ten	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Invoering van wijzi- gingen in IAS 19	In afwijking van artikel 481 kunnen de bevoegde au- toriteiten gedurende de periode van 1 januari 2014 tot en met 31 december 2018 instellingen die hun jaarrekening opstellen volgens de overeenkomstig ar- tikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002 goedgekeurde internationale standaarden voor jaarre- keningen, toestaan hun tier 1-kernkapitaal te ver- meerderen met het overeenkomstig artikel 473, lid 2 of lid 3 naargelang van het geval, toepasselijke be- drag, vermenigvuldigd met de overeenkomstig artikel 473, lid 4, toegepaste factor.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
038		Artikel 478, lid 2		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Aftrekking van tier 1- kernkapitaalbestandde- len voor uitgestelde belastingvorderingen die vóór 1 januari 2014 bestonden.	Toepasselijk percentage indien het alternatieve per- centage van toepassing is (percentage binnen het in artikel 478, lid 2, gespecificeerde bereik).	2014 (0 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
039	2015 (10 % tot 100 %)						[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J		

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
040							2016 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
041							2017 (30 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
042							2018 (40 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
043							2019 (50 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
044							2020 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
045							2021 (70 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
046							2022 (80 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
047							2023 (90 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
048							Artikel 478, lid 3, onder a)	Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal-, aanvullend-tier 1- en tier 2-bestanddelen	De bevoegde autoriteiten moeten een toepasselijk percentage bepalen en vervolgens bekendmaken in het in artikel 478, leden 1 en 2, gespecificeerde be- reik voor a) de individuele aftrekkingen voorgeschre- ven in artikel 36, lid 1, onder a) tot en met h), met uitzondering van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeiën uit tijdelijke verschillen.	2014 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]
049	2015 (40 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J							
050	2016 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J							
051	2017 (80 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J							

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
052		Artikel 478, lid 3, onder b)		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal- aanvullend-tier 1- en tier 2-bestanddelen	De bevoegde autoriteiten moeten een toepasselijk percentage bepalen en vervolgens bekendmaken in het in artikel 478, leden 1 en 2, gespecificeerde be- reik voor b) het overeenkomstig artikel 48 af te trek- ken totale bedrag van de uitgestelde belastingvorde- ringen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en de in arti- kel 36, lid 1, punt i), bedoelde bestanddelen.	2014 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
053							2015 (40 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
054							2016 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
055							2017 (80 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
056		Artikel 478, lid 3, onder c)		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal- aanvullend-tier 1- en tier 2-bestanddelen	De bevoegde autoriteiten moeten een toepasselijk percentage bepalen en vervolgens bekendmaken in het in artikel 478, leden 1 en 2, gespecificeerde be- reik voor c) iedere aftrekking voorgeschreven in arti- kel 56, onder b), c) en d).	2014 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
057							2015 (40 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
058							2016 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
059							2017 (80 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
060		Artikel 478, lid 3, onder d)		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepalingen voor aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal- aanvullend-tier 1- en tier 2-bestanddelen	De bevoegde autoriteiten moeten een toepasselijk percentage bepalen en vervolgens bekendmaken in het in artikel 478, leden 1 en 2, gespecificeerde be- reik voor d) iedere aftrekking voorgeschreven in arti- kel 66, onder b), c) en d).	2014 (20 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
061							2015 (40 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
062							2016 (60 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
063							2017 (80 % tot 100 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgevoerd (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
064		Artikel 479, lid 4		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Opneming onder de overgangsbepalingen in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal van niet als minderheids- belang aangemerkte instrumenten en pos- ten	De bevoegde autoriteiten moeten het toepasselijke percentage in ieder in artikel 479, lid 3, gespecifi- ceerd bereik bepalen en dit bekendmaken.	2014 (0 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
065							2015 (0 % tot 60 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
066							2016 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
067							2017 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
068		Artikel 480, lid 3		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Opneming onder de overgangsbepalingen van minderheidsbelan- gen en in aanmerking komend aanvullend- tier 1- en tier 2-kapi- taal	De bevoegde autoriteiten moeten de waarde van de toepasselijke factor in elk in artikel 480, lid 2, gespe- cificeerd bereik bepalen en deze bekendmaken.	2014 (0,2 tot 1,0)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
069							2015 (0,4 tot 1,0)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
070							2016 (0,6 tot 1,0)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
071							2017 (0,8 tot 1,0)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
072		Artikel 481, lid 1		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen		Toepasselijk percentage indien één percentage van toepassing is (percentage in het in artikel 481, lid 3, gespecificeerde bereik)	2014 (0 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
073							2015 (0 % tot 60 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
074							2016 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
075							2017 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
076		Artikel 481, lid 5			Additionele overgangs- filters en -afrekkings	De bevoegde autoriteiten moeten voor elke in artikel 481, leden 1 en 2, bedoelde filter of afrekkings de toepasselijke percentages in elk in de leden 3 en 4 van dat artikel gespecificeerd bereik bepalen en deze bekendmaken.	2014 (0 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
077							2015 (0 % tot 60 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
078							2016 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
079							2017 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
080		Artikel 486, lid 6		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Limieten van de grandfatheringbepalin- gen voor onder tier 1- kernkapitaal-, aanvul- lend-tier 1- en tier 2- bestanddelen vallende bestanddelen	Toepasselijk percentage voor het bepalen van de limieten van de grandfatheringbepalingen voor tier 1-kernkapitaalbestanddelen overeenkomstig artikel 486, lid 2 (percentage in het in lid 5 van dat artikel gespecificeerde bereik)	2014 (60 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
081							2015 (40 % tot 70 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
082							2016 (20 % tot 60 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
083							2017 (0 % tot 50 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
084							2018 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
085							2019 (0 % tot 30 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
086							2020 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
087							2021 (0 % tot 10 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgevoerd (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
088						Toepasselijk percentage voor het bepalen van de limieten van de grandfatheringbepalingen voor aanvullend tier 1-bestanddelen overeenkomstig artikel 486, lid 3 (percentage in het in lid 5 van dat artikel gespecificeerde bereik)	2014 (60 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
089							2015 (40 % tot 70 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
090							2016 (20 % tot 60 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
091							2017 (0 % tot 50 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
092							2018 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
093							2019 (0 % tot 30 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
094							2020 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
095							2021 (0 % tot 10 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
096							Toepasselijk percentage voor het bepalen van de limieten van de grandfatheringbepalingen voor tier 2-bestanddelen overeenkomstig artikel 486, lid 4 (percentage in het in lid 5 van dat artikel gespecificeerde bereik)	2014 (60 % tot 80 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J
097						2015 (40 % tot 70 %)		[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
098						2016 (20 % tot 60 %)		[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

	Richtlijn 2013/36/EU	Verordening (EU) nr. 575/2013	Adressaten	Toepassingsgebied	Benaming	Beschrijving van de keuzemogelijkheid of manoeuvreerruimte	Jaar (jaren) van toepassing en waarde in % (indien van toepassing)	Uitgeoefend (J/N/n.v.t.)	Nationale tekst	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
099							2017 (0 % tot 50 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
100							2018 (0 % tot 40 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
101							2019 (0 % tot 30 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
102							2020 (0 % tot 20 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
103							2021 (0 % tot 10 %)	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
104		Artikel 495, lid 1		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsregeling voor behandeling van blootstellingen met be- trekking tot aandelen in het kader van de IRB-benadering	In afwijking van hoofdstuk 3 van deel 3 kunnen de bevoegde autoriteiten tot en met 31 december 2017 bepaalde categorieën blootstellingen met betrekking tot aandelen die op 31 december 2007 door instellingen en in de Unie gevestigde dochterondernemingen van instellingen in die lidstaat worden gehouden, vrijstellen van de IRB-benadering.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
105		Artikel 496, lid 1		Kredietinstellingen en beleggingson- dernemingen	Overgangsbepaling voor de berekening van eigenvermogens- vereisten voor bloot- stellingen in de vorm van gedekte obligaties	Tot en met 31 december 2017 kunnen de bevoegde autoriteiten volledig of gedeeltelijk ontheffing verlenen voor de in artikel 129, lid 1, onder d) en f), vermelde limiet van 10 % voor preferente aandelen die zijn uitgegeven door Franse "Fonds Communs de Créances" of door securitisatie-instellingen die gelijkwaardig zijn aan Franse "Fonds Communs de Créances", mits aan de in artikel 496, lid 1, onder a) en b), bedoelde voorwaarden wordt voldaan.	[Jaar]	[J/N/n.v.t.]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

Variabele beloningscomponenten (artikel 94 van Richtlijn 2013/36/EU)

	Richtlijn 2013/36/EU	Adressaten	Toepassingsgebied	Bepalingen	Bekend te maken informatie	Uitge oefend (J/N/n.v.t.)	Verwijzingen	Beschikbaar in EN (J/N)	Details / Opmerkingen
010	<i>Datum laatste bijwerking van informatie in deze template</i>				<i>(dd/mm/jjjj)</i>				
020	Artikel 94, lid 1, onder g), i)	Lidstaten of bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Maximale verhouding tussen de vaste en de variabele beloningscomponenten (in nationaal recht bepaald %, berekend als variabele beloningscomponent gedeeld door vaste beloningscomponent)	[Waarde in %]	[J/N]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
030	Artikel 94, lid 1, onder g), ii)	Lidstaten of bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Maximumniveau van de verhouding tussen vaste en variabele beloningscomponenten dat kan worden goedgekeurd door aandeelhouders, eigenaren of vennoten van de instelling (in nationaal recht bepaald %, berekend als variabele beloningscomponent gedeeld door vaste beloningscomponent).	[Waarde in %]	[J/N]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
040	Artikel 94, lid 1, onder g), iii)	Lidstaten of bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Maximumgedeelte van de totale variabele beloning waarop het discontopercentage van toepassing is (% van de totale variabele beloning)	[Waarde in %]	[J/N]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	
050	Artikel 94, lid 1, onder l)	Lidstaten of bevoegde autoriteiten	Kredietinstellingen en beleggingsondernemingen	Beschrijving van beperkingen die kunnen worden gesteld aan de soorten en de opzet van instrumenten die mogen worden gebruikt voor de uitkering van een variabele beloning.	[Vrije tekst / waarde]	[J/N]	Verplicht indien J	Verplicht indien J	

BIJLAGE III

Proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP) ⁽¹⁾

010	Datum van de laatste bijwerking van informatie in deze template		(dd/mm/jjjj)
020	Toepassingsgebied van het SREP (Artikelen 108, 109 en 110 van de RKV)	Beschrijving van de benadering door de bevoegde autoriteit van het toepassingsgebied van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), met inbegrip van: <ul style="list-style-type: none"> — welke soorten instellingen door het SREP worden bestreken/van het SREP zijn uitgesloten, in het bijzonder wanneer het toepassingsgebied verschilt van dat aangegeven in Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2013/36/EU; — een algemeen overzicht van de wijze waarop de bevoegde autoriteit met het evenredigheidsbeginsel rekening houdt wanneer zij het toepassingsgebied van het SREP afbakt en de frequentie van de beoordeling van de diverse SREP-elementen bepaalt ⁽²⁾. 	[vrije tekst of referentie of hyperlink naar de richtsnoeren]
030	Beoordeling van SREP-elementen (Artikelen 74 tot en met 96 van de RKV)	Beschrijving van de benadering door de bevoegde autoriteit van de beoordeling van individuele SREP-elementen (als genoemd in de EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het SREP - EBA/GL/2014/13), met inbegrip van: <ul style="list-style-type: none"> — een algemeen overzicht van het evaluatieproces en de evaluatiemethoden die bij de beoordeling van SREP-elementen zijn toegepast, met inbegrip van: 1) analyse van het bedrijfsmodel, 2) beoordeling van interne governance en instellingsbrede risicobeheersing, 3) beoordeling van de risico's voor het kapitaal, en 4) beoordeling van de risico's voor liquiditeit en financiering; — een algemeen overzicht van de wijze waarop de bevoegde autoriteit met het evenredigheidsbeginsel rekening houdt wanneer zij individuele SREP-elementen beoordeelt, met inbegrip van de wijze waarop instellingen in categorieën zijn ingedeeld ⁽³⁾. 	[vrije tekst of referentie of hyperlink naar de richtsnoeren]
040	Toetsing en evaluatie van het ICAAP en het ILAAP (Artikelen 73, 86, 97, 98 en 103 van de RKV)	Beschrijving van de benadering door de bevoegde autoriteit van de toetsing en evaluatie van het intern beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) en het intern beoordelingsproces van de liquiditeitstoereikendheid (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, ILAAP) als onderdeel van het SREP, en met name van de beoordeling van de betrouwbaarheid van de ICAAP- en ILAAP-berekeningen van kapitaal en liquiditeit ter bepaling van de aanvullend-eigenvermogensvereisten en de kwantitatieve liquiditeitsvereisten, met inbegrip van ⁽⁴⁾ : <ul style="list-style-type: none"> — een overzicht van de door de bevoegde autoriteit toegepaste methode voor de toetsing van het ICAAP en het ILAAP van instellingen; — Informatie over/verwijzing naar de door de bevoegde autoriteit vastgestelde vereisten voor de verstrekking van ICAAP- en ILAAP-gerelateerde informatie, waarbij met name wordt vermeld welke informatie moet worden verstrekt; — informatie over de vraag of van de instelling een onafhankelijke toetsing van het ICAAP en het ILAAP wordt verlangd. 	[vrije tekst of referentie of hyperlink naar de richtsnoeren]

050	Algemene SREP-beoordeling en toezichtmaatregelen (Artikelen 102 en 104 van de RKV)	Beschrijving van de benadering door de bevoegde autoriteit van de algemene SREP-beoordeling (samenvatting) en van de toepassing van toezichtmaatregelen op basis van de algemene SREP-beoordeling ⁽⁵⁾ . Beschrijving van het verband tussen SREP-uitkomsten en de toepassing van vroegtijdige-interventiemaatregelen overeenkomstig artikel 27 van Richtlijn 2014/59/EU en bepaling van de voorwaarden waaronder de instelling kan worden beschouwd als een instelling die faalt of waarschijnlijk zal falen overeenkomstig artikel 32 van genoemde richtlijn ⁽⁶⁾ .	<i>[vrije tekst of referentie of hyperlink naar de richtsnoeren]</i>
-----	--	--	--

- ⁽¹⁾ De bevoegde autoriteiten vermelden welke criteria en methoden zij hanteren in de rijen 020, 030 en 040 en in rij 050 voor de algemene beoordeling. Welk type informatie in de vorm van een toelichting wordt bekendgemaakt, wordt beschreven in de tweede kolom.
- ⁽²⁾ Het in aanmerking te nemen toepassingsgebied van het SREP, zowel op het niveau van een instelling als ten aanzien van het eigen vermogen ervan.
 De bevoegde autoriteit legt uit welke benadering zij volgt om instellingen in verschillende categorieën onder te brengen voor SREP-doeleinden, waarbij wordt beschreven welke kwantitatieve en kwalitatieve criteria worden gebruikt en hoe de financiële stabiliteit of andere algemene toezichtdoelstellingen door deze indeling in categorieën worden beïnvloed.
 De bevoegde autoriteit legt ook uit hoe de indeling in categorieën op zodanige wijze in praktijk wordt gebracht dat ten minste een minimale toezichtsinspanning bij SREP-beoordelingen wordt verzekerd, met onder meer een beschrijving van de frequenties voor de beoordeling van alle SREP-elementen voor verschillende categorieën instellingen.
- ⁽³⁾ Met vermelding van de werkinstrumenten, zoals inspecties al dan niet ter plaatse, kwalitatieve en kwantitatieve criteria en bij de beoordelingen gehanteerde statistische gegevens. Aanbevolen wordt hyperlinks naar eventuele richtsnoeren op de website te vermelden.
- ⁽⁴⁾ De bevoegde autoriteiten leggen ook uit hoe de beoordeling van het ICAAP en het ILAAP wordt bestreken door de modellen van minimale toezichtsinspanning die op basis van SREP-categorieën voor evenredigheidsdoeleinden worden toegepast, alsook hoe het evenredigheidsbeginsel op het ICAAP en het ILAAP wordt toegepast voor het bepalen van de verwachtingen op toezichtsgebied, en vermelden met name eventuele door de bevoegde autoriteiten vastgestelde richtsnoeren of minimumvereisten voor het ICAAP en het ILAAP.
- ⁽⁵⁾ De door de bevoegde autoriteiten gevolgde benadering om tot de algemene SREP-beoordeling te komen en deze aan de instellingen mee te delen. De algemene beoordeling door de bevoegde autoriteit is gebaseerd op een toetsing van alle in de rijen 020, 030 en 040 genoemde elementen, in combinatie met alle andere eventueel door de bevoegde autoriteit verkregen relevante informatie over de instelling.
- ⁽⁶⁾ Bevoegde autoriteiten kunnen ook de beleidslijnen bekendmaken waardoor zij zich laten leiden bij hun besluiten tot het nemen van toezichtmaatregelen (in de zin van de artikelen 102 en 104 van de RKV) en vroegtijdige-interventiemaatregelen (in de zin van artikel 27 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD)) telkens als zij bij de beoordeling van een instelling tekortkomingen of onvolkomenheden constateren die een optreden van de toezichthouder vereisen. Een dergelijke bekendmaking kan eventueel de publicatie omvatten van interne richtsnoeren of van andere documenten waarin algemene toezichtpraktijken worden beschreven. Besluiten betreffende individuele instellingen behoeven echter niet te worden bekendgemaakt teneinde het vertrouwelijkheidsbeginsel te respecteren.
 Bovendien kunnen bevoegde autoriteiten informatie verstrekken over de gevolgen als een instelling wettelijke bepalingen schendt of geen gevolg geeft aan de toezicht- of vroegtijdige-interventiemaatregelen die op basis van de SREP-uitkomsten zijn opgelegd; zo verschaft zij (in voorkomend geval) een lijst van geldende handavingsprocedures.

BIJLAGE IV

GEAGGREGEERDE STATISTISCHE GEGEVENS

Lijst van templates

- Deel 1 Geconsolideerde gegevens per bevoegde autoriteit
- Deel 2 Gegevens betreffende kredietrisico
- Deel 3 Gegevens betreffende marktrisico
- Deel 4 Gegevens betreffende operationeel risico
- Deel 5 Gegevens betreffende toezichtmaatregelen en administratieve sancties
- Deel 6 Gegevens betreffende ontheffingen

Algemene opmerkingen betreffende het invullen van de templates van bijlage IV

- De bevoegde autoriteiten mogen geen toezichtmaatregelen of -besluiten ten aanzien van specifieke instellingen vermelden. Bij de openbaarmaking van informatie over de algemene criteria en methoden mogen de bevoegde autoriteiten geen toezichtmaatregelen ten aanzien van specifieke instellingen vermelden, ongeacht of deze ten aanzien van één enkele instelling of ten aanzien van een groep instellingen zijn genomen.
- Numerieke cellen mogen alleen cijfers bevatten. Er wordt niet naar nationale munteenheden verwezen. De gebruikte munteenheid is de euro en niet tot de eurozone behorende lidstaten rekenen hun nationale munteenheid om in euro met behulp van de wisselkoersen van de ECB (op de gemeenschappelijke referentiedatum, nl. de laatste dag van het beschouwde jaar). Bij de vermelding van bedragen in miljoen wordt afgerond tot één cijfer na de komma.
- De gerapporteerde geldbedragen worden vermeld in miljoen euro.
- Percentages worden vermeld met twee cijfers na de komma.
- Als geen gegevens zijn vermeld, wordt de reden voor de niet-vermelding meegedeeld met gebruikmaking van de EBA-nomenclatuur, nl. N/A (voor niet beschikbaar) of C (voor confidencieel).
- De gegevens worden op geaggregeerde basis vermeld zonder dat individuele kredietinstellingen of beleggingsondernemingen worden geïdentificeerd.
- In de delen 1 tot en met 4 worden de verwijzingen naar de COREP-templates als bedoeld in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie vermeld, voor zover deze beschikbaar zijn.
- Vanaf het jaar XXXX verzamelen de bevoegde autoriteiten gegevens op geconsolideerde basis. Dit zal de consistentie van de vergaarde informatie verzekeren.
- De templates van deze bijlage worden gelezen in samenhang met de hierbij gedefinieerde reikwijdte van de consolidatie voor de rapportage. Met het oog op een efficiënte gegevensverzameling wordt de informatie voor kredietinstellingen en voor beleggingsondernemingen afzonderlijk gerapporteerd, maar wordt in beide gevallen eenzelfde consolidatieniveau gehanteerd.
- Teneinde de samenhang en de vergelijkbaarheid van de gerapporteerde gegevens te waarborgen, maakt de ECB enkel geaggregeerde statistische gegevens openbaar voor onder toezicht staande entiteiten waarop zij op de referentiedatum van de publicatie rechtstreeks toezicht uitoefent, terwijl nationale bevoegde autoriteiten enkel voor kredietinstellingen die niet onder rechtstreeks toezicht van de ECB staan geaggregeerde statistische gegevens openbaar maken.
- Er worden alleen gegevens verzameld voor beleggingsondernemingen die aan de RKV onderworpen zijn. Beleggingsondernemingen die niet onder het RKV-kader vallen, zijn van de gegevensverzameling uitgesloten.

DEEL 1

Geconsolideerde gegevens per bevoegde autoriteit (jaar XXXX)

		Verwijzing naar COREP- template	Gegevens
Aantal en grootte van kredietinstellingen			
010	Aantal kredietinstellingen		[Waarde]
020	Totale activa van de jurisdictie (in miljoen EUR) ⁽¹⁾		[Waarde]
030	Totale activa van de jurisdictie ⁽¹⁾ in % van het bbp ⁽²⁾		[Waarde]
Aantal en grootte van buitenlandse kredietinstellingen ⁽³⁾			
040	van derde landen	Aantal bijkantoren ⁽⁴⁾	[Waarde]
050		Totale activa van bijkantoren (in miljoen EUR)	[Waarde]
060		Aantal dochterondernemingen ⁽⁵⁾	[Waarde]
070		Totale activa van dochterondernemingen (in miljoen EUR)	[Waarde]
Totaal kapitaal en totale kapitaalvereisten van kredietinstellingen			
080	Totaal tier 1-kernkapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁶⁾	CA 1 (rij 020/ rij 010)	[Waarde]
090	Totaal aanvullend tier 1-kapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁷⁾	CA 1 (rij 530/ rij 010)	[Waarde]
100	Totaal tier 2-kapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁸⁾	CA 1 (rij 750/ rij 010)	[Waarde]
110	Totale kapitaalvereisten (in miljoen EUR) ⁽⁹⁾	CA 2 (rij 010) * 8 %	[Waarde]
120	Totale kapitaalratio (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (rij 050)	[Waarde]
Aantal en grootte van beleggingsondernemingen			
130	Aantal beleggingsondernemingen		[Waarde]
140	Totale activa (in miljoen EUR) ⁽¹⁾		[Waarde]
150	Totale activa in % van het bbp		[Waarde]
Totaal kapitaal en totale kapitaalvereisten van beleggingsondernemingen			
160	Totaal tier 1-kernkapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁶⁾	CA 1 (rij 020/ rij 010)	[Waarde]
170	Totaal aanvullend tier 1-kapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁷⁾	CA 1 (rij 530/ rij 010)	[Waarde]

		Verwijzing naar COREP-template	Gegevens
180	Totaal tier 2-kapitaal als % van totaal kapitaal ⁽⁸⁾	CA 1 (rij 750/ rij 010)	[Waarde]
190	Totale kapitaalvereisten (in miljoen EUR) ⁽⁹⁾	CA 2 (rij 010) * 8 %	[Waarde]
200	Totale kapitaalratio (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (rij 050)	[Waarde]

⁽¹⁾ Voor de nationale bevoegde autoriteiten is het bedrag van de totale activa gelijk aan de waarde van de totale activa van het land (enkel voor de rijen 020 en 030), terwijl voor de ECB het bedrag van de totale activa gelijk is aan de waarde van de totale activa van belangrijke instellingen voor het gehele gemeenschappelijk toezichtsmechanisme.

⁽²⁾ Bbp tegen marktprijzen; voorgestelde bron – Eurostat/ECB.

⁽³⁾ EER-landen worden buiten beschouwing gelaten.

⁽⁴⁾ Aantal bijkantoren als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 17), van de VKV. Alle bedrijfsvestigingen die in hetzelfde land zijn opgericht door een kredietinstelling met hoofdkantoor in een derde land, worden als één enkel bijkantoor beschouwd.

⁽⁵⁾ Aantal dochterondernemingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 16), van de VKV. Elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochter van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat.

⁽⁶⁾ De verhouding tussen het tier 1-kernkapitaal als gedefinieerd in artikel 50 van de VKV en het eigen vermogen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van de VKV, uitgedrukt in procent (%).

⁽⁷⁾ De verhouding tussen het aanvullend tier 1-kapitaal als gedefinieerd in artikel 61 van de VKV en het eigen vermogen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van de VKV, uitgedrukt in procent (%).

⁽⁸⁾ De verhouding tussen het tier 2-kapitaal als gedefinieerd in artikel 71 van de VKV en het eigen vermogen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72 van de VKV, uitgedrukt in procent (%).

⁽⁹⁾ 8 % van het totaal van de risicoposten als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV.

⁽¹⁰⁾ De verhouding tussen het eigen vermogen en het totaal van de risicoposten als gedefinieerd in artikel 92, lid 2, onder c), van de VKV, uitgedrukt in procent (%).

Gegevens betreffende kredietrisico (jaar XXXX)

Gegevens betreffende kredietrisico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor kredietrisico					
010	Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor kredietrisico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽¹⁾	CA2 (rij 040) / (rij 010)	[Waarde]	
020	Kredietinstellingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal kredietinstellingen ⁽²⁾	Standaardbenadering (SA)	[Waarde]	
030			IRB-benadering wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	[Waarde]	
040			IRB-benadering wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	[Waarde]	
050	% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor kredietrisico	SA	CA2 (rij 050) / (rij 040)	[Waarde]	
060		IRB-benadering wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	CR IRB, Elementaire IRB (rij 010, kolom 260) / CA2 (rij 040)	[Waarde]	
070		IRB-benadering wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	CR IRB, geavanceerde IRB (rij 010, kolom 260) / CA2 (rij 040)	[Waarde]	
080	Kredietinstellingen: uitsplitsing volgens IRB-blootstellingscategorie	% op basis van totaal risicogewogen blootstellingsbedrag volgens de IRB-benadering	IRB-benadering wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	CA2 (rij 250 / rij 240)	[Waarde]
090			Centrale overheden en centrale banken	CA2 (rij 260 / rij 240)	[Waarde]
100			Instellingen	CA2 (rij 270 / rij 240)	[Waarde]
110			Ondernemingen – Kmo's	CA2 (rij 280 / rij 240)	[Waarde]
120			Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	CA2 (rij 290 / rij 240)	[Waarde]
130			Ondernemingen – Overige	CA2 (rij 300 / rij 240)	[Waarde]

Gegevens betreffende kredietrisico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
140			IRB-benadering wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	CA2 (rij 310 / rij 240)	[Waarde]
150			Centrale overheden en centrale banken	CA2 (rij 320 / rij 240)	[Waarde]
160			Instellingen	CA2 (rij 330 / rij 240)	[Waarde]
170			Ondernemingen – Kmo's	CA2 (rij 340 / rij 240)	[Waarde]
180			Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	CA2 (rij 350 / rij 240)	[Waarde]
190			Ondernemingen – Overige	CA2 (rij 360 / rij 240)	[Waarde]
200			Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo's	CA2 (rij 370 / rij 240)	[Waarde]
210			Particulieren en kleine partijen - Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's	CA2 (rij 380 / rij 240)	[Waarde]
220			Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen	CA2 (rij 390 / rij 240)	[Waarde]
230			Particulieren en kleine partijen - Overige kmo's	CA2 (rij 400 / rij 240)	[Waarde]
240			Particulieren en kleine partijen - Overige niet-kmo's	CA2 (rij 410 / rij 240)	[Waarde]
250			Eigen vermogen volgens de IRB-benadering	CA2 (rij 420 / rij 240)	[Waarde]
260			Securitisatieposities volgens de IRB-benadering	CA2 (rij 430 / rij 240)	[Waarde]
270			Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	CA2 (rij 450 / rij 240)	[Waarde]
Gegevens betreffende kredietrisico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
280	Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor kredietrisico				
290	Kredietinstellingen: uitsplitsing volgens SA-blootstellingscategorie*	% op basis van totaal risicogewogen blootstellingsbedrag volgens de standaardbenadering	Centrale overheden of centrale banken	CA2 (rij 070 / rij 050)	[Waarde]
300			Regionale of lokale overheden	CA2 (rij 080 / rij 050)	[Waarde]
310			Publiekrechtelijke lichamen	CA2 (rij 090 / rij 050)	[Waarde]

	Gegevens betreffende kredietrisico		Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
320			Multilaterale ontwikkelingsbanken	CA2 (rij 100 / rij 050)	[Waarde]
330			Internationale organisaties	CA2 (rij 110 / rij 050)	[Waarde]
340			Instellingen	CA2 (rij 120 / rij 050)	[Waarde]
350			Ondernemingen	CA2 (rij 130 / rij 050)	[Waarde]
360			Particulieren en kleine partijen	CA2 (rij 140 / rij 050)	[Waarde]
370			Gedekt door hypotheek op onroerend goed	CA2 (rij 150 / rij 050)	[Waarde]
380			Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	CA2 (rij 160 / rij 050)	[Waarde]
390			Posten met een bijzonder hoog risico	CA2 (rij 170 / rij 050)	[Waarde]
400			Gedekte obligaties	CA2 (rij 180 / rij 050)	[Waarde]
410			Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	CA2 (rij 190 / rij 050)	[Waarde]
420			Instellingen voor collectieve belegging	CA2 (rij 200 / rij 050)	[Waarde]
430			Eigen vermogen	CA2 (rij 210 / rij 050)	[Waarde]
440			Overige posten	CA2 (rij 211 / rij 050)	[Waarde]
450			Securitisatieposities volgens de standaardbenadering	CA2 (rij 220 / rij 050)	[Waarde]
460	Kredietinstellingen: uitsplitsing volgens kredietrisicobeperking (CRM)-benadering	% op basis van het totale aantal kredietinstellingen ⁽³⁾	Eenvoudige benadering van financiële zekerheden		[Waarde]
470			Uitgebreide benadering van financiële zekerheden		[Waarde]
Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor kredietrisico					
480	Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor kredietrisico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽⁴⁾		CA2 (rij 040) / (rij 010)	[Waarde]

Gegevens betreffende kredietrisico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
490	Beleggingsondernemingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal beleggingsondernemingen ⁽²⁾	SA	[Waarde]	
500		IRB	[Waarde]		
510		% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor kredietrisico ⁽⁵⁾	SA	CA2 (rij 050) / (rij 040)	[Waarde]
520			IRB	CA2 (rij 240) / (rij 040)	[Waarde]

Aanvullende informatie over securitisaties (in miljoen EUR)			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens
Kredietinstellingen: initiator				
530	Totaal bedrag aan geïnitieerde securitisatieblootstellingen op de balans en buiten de balanstelling		CR SEC SA (rij 030, kolom 010) + Cr SEC IRB (rij 030, kolom 010)	[Waarde]
540	Totaal bedrag aan behouden securitisatieposities (securitisatieposities – oorspronkelijke blootstelling pre-omrekeningsfactoren) op de balans en buiten de balanstelling		CR SEC SA (rij 030, kolom 050) + CR SEC IRB (rij 030, kolom 050)	[Waarde]

Blootstellingen en verliezen voortvloeiend uit leningen die door onroerend goed worden gedekt (in miljoen EUR) ⁽⁶⁾			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens
550	Gebruik van niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid	Som van blootstellingen die gedekt zijn door niet-zakelijk onroerend goed ⁽⁷⁾	CR OT verliezen (rij 010, kolom 050)	[Waarde]
560		Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages ⁽⁸⁾	CR OT verliezen (rij 010, kolom 010)	[Waarde]
570		Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde ⁽⁹⁾	CR OT verliezen (rij 010, kolom 020)	[Waarde]
580		Som van de totale verliezen ⁽¹⁰⁾	CR OT verliezen (rij 010, kolom 030)	[Waarde]
590		Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde ⁽⁹⁾	CR OT verliezen (rij 010, kolom 040)	[Waarde]

	Blootstellingen en verliezen voortvloeiend uit leningen die door onroerend goed worden gedekt (in miljoen EUR) ⁽⁶⁾	Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
600	Gebruik van zakelijk onroerend goed als zekerheid	Som van blootstellingen die gedekt zijn door zakelijk onroerend goed ⁽⁷⁾	CR OT verliezen (rij 020, kolom 050)	[Waarde]
610		Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages ⁽⁸⁾	CR OT verliezen (rij 020, kolom 010)	[Waarde]
620		Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde ⁽⁹⁾	CR OT verliezen (rij 020, kolom 020)	[Waarde]
630		Som van de totale verliezen ⁽¹⁰⁾	CR OT verliezen (rij 020, kolom 030)	[Waarde]
640		Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde ⁽⁹⁾	CR OT verliezen (rij 020, kolom 040)	[Waarde]

⁽¹⁾ De verhouding tussen de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, onder a) en f), van de VKV en het totale eigen vermogen als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV.

⁽²⁾ Wanneer een instelling van meer dan één benadering gebruikmaakt, wordt zij bij elk van de benaderingen in kwestie meegeteld. De som van de voor de drie benaderingen gerapporteerde percentages kan derhalve groter zijn dan 100 %.

⁽³⁾ In de uitzonderlijke gevallen waarin een instelling van meer dan één benadering gebruikmaakt, wordt zij bij elk van de benaderingen in kwestie meegeteld. De som van de gerapporteerde percentages kan derhalve groter zijn dan 100 %.

⁽⁴⁾ De verhouding tussen de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, onder a) en f), van de VKV en het totale eigen vermogen als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV.

⁽⁵⁾ Het percentage van de eigenvermogensvereisten van beleggingsondernemingen die respectievelijk de SA en de IRB-benadering toepassen ten aanzien van de totale eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, onder a) en f), van de VKV.

⁽⁶⁾ Het bedrag van de geraamde verliezen wordt gerapporteerd op de rapportagereferentiedatum.

⁽⁷⁾ Als gedefinieerd in respectievelijk punt c) en punt f) van artikel 101, lid 1, van de VKV; de marktwaarde en de hypotheekwaarde als gedefinieerd in respectievelijk punt 74) en punt 76) van artikel 4, lid 1, van de VKV; enkel voor het gedeelte van de blootstelling dat als geheel en volledig gedekt wordt behandeld overeenkomstig artikel 124, lid 1, van de VKV.

⁽⁸⁾ Als gedefinieerd in respectievelijk punt a) en punt d) van artikel 101, lid 1, van de VKV; de marktwaarde en de hypotheekwaarde als gedefinieerd in respectievelijk punt 74) en punt 76) van artikel 4, lid 1, van de VKV.

⁽⁹⁾ Wanneer de waarde van de zekerheid is berekend op basis van de hypotheekwaarde.

⁽¹⁰⁾ Als gedefinieerd in respectievelijk punt b) en punt e) van artikel 101, lid 1, van de VKV; de marktwaarde en de hypotheekwaarde als gedefinieerd in respectievelijk punt 74) en punt 76) van artikel 4, lid 1, van de VKV.

Gegevens betreffende marktrisico ⁽¹⁾ (jaar XXXX)

Gegevens betreffende marktrisico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens
Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor marktrisico				
010	Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor marktrisico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽²⁾	CA2 (rij 520) / (rij 010)	[Waarde]
020	Kredietinstellingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal kredietinstellingen ⁽³⁾	Standaardbenadering	[Waarde]
030			Interne modellen	[Waarde]
040		% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor marktrisico	Standaardbenadering	CA2 (rij 530) / (rij 520)
050			Interne modellen	CA2 (rij 580) / (rij 520)
Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor marktrisico				
060	Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor marktrisico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽²⁾	CA2 (rij 520) / (rij 010)	[Waarde]
070	Beleggingsondernemingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal beleggingsondernemingen ⁽³⁾	Standaardbenadering	[Waarde]
080			Interne modellen	[Waarde]
090		% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor marktrisico	Standaardbenadering	CA2 (rij 530) / (rij 520)
100			Interne modellen	CA2 (rij 580) / (rij 520)

⁽¹⁾ De template bevat informatie over alle instellingen en niet enkel over die met marktrisicoposities.

⁽²⁾ De verhouding tussen de totale risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, onder b), i), artikel 92, lid 3, onder c), i) en iii), en artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV en het totaal van de risicoposten als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV (in %).

⁽³⁾ Wanneer een instelling van meer dan één benadering gebruikmaakt, wordt zij bij elk van de benaderingen in kwestie meegeteld. De som van de gerapporteerde percentages kan derhalve groter zijn dan 100 %, maar ook kleiner dan 100 % omdat entiteiten met een kleine handelsportefeuille niet verplicht zijn het marktrisico te bepalen.

Gegevens betreffende operationeel risico (jaar XXXX)

Gegevens betreffende operationeel risico			Verwijzing naar COREP-template	Gegevens	
Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor operationeel risico					
010	Kredietinstellingen: eigenvermogensvereisten voor operationeel risico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽¹⁾		CA2 (rij 590) / (rij 010)	[Waarde]
020	Kredietinstellingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal kredietinstellingen ⁽²⁾	Basisindicatorbenadering (BIA)		[Waarde]
030			Standaardbenadering (TSA) / Alternatieve standaardbenadering (ASA)		[Waarde]
040			Geavanceerde meetbenadering (AMA)		[Waarde]
050		% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor operationeel risico	BIA	CA2 (rij 600) / (rij 590)	[Waarde]
060			TSA/ASA	CA2 (rij 610) / (rij 590)	[Waarde]
070			AMA	CA2 (rij 620) / (rij 590)	[Waarde]
Kredietinstellingen: verliezen als gevolg van operationeel risico					
080	Kredietinstellingen: totaal brutoverlies	Totaal brutoverlies in % van de totale bruto-inkomsten ⁽³⁾		OPR details (rij 920, kolom 080)/ OPR ((som (rij 010 tot en met rij 130, kolom 030)	[Waarde]
Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor operationeel risico					
090	Beleggingsondernemingen: eigenvermogensvereisten voor operationeel risico	% van totale eigenvermogensvereisten ⁽¹⁾		CA2 (rij 590) / (rij 010)	[Waarde]
100	Beleggingsondernemingen: uitgesplitst volgens benadering	% op basis van het totale aantal beleggingsondernemingen ⁽²⁾	BIA		[Waarde]
110			TSA/ASA		[Waarde]
120			AMA		[Waarde]
130		% op basis van totale eigenvermogensvereisten voor operationeel risico	BIA	CA2 (rij 600) / (rij 590)	[Waarde]
140			TSA/ASA	CA2 (rij 610) / (rij 590)	[Waarde]
150			AMA	CA2 (rij 620) / (rij 590)	[Waarde]

	Gegevens betreffende operationeel risico		Verwijzing naar COREP-template	Gegevens
	Beleggingsondernemingen: verliezen als gevolg van operationeel risico			
160	Beleggingsondernemingen: totaal brutoverlies	Totaal brutoverlies in % van totale bruto-inkomsten ⁽³⁾	OPR details (rij 920, kolom 080)/ OPR ((som (rij 010 tot en met rij 130, kolom 030)	[Waarde]

⁽¹⁾ De verhouding tussen de totale risicoposten voor het operationeel risico als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, van de VKV en het totaal van de risicoposten als gedefinieerd in artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV (in %).

⁽²⁾ Wanneer een instelling van meer dan één benadering gebruikmaakt, wordt zij bij elk van de benaderingen in kwestie meegeteld. De som van de gerapporteerde percentages kan derhalve groter zijn dan 100 %, maar ook kleiner dan 100 % omdat sommige beleggingsondernemingen niet verplicht zijn kapitaalvereisten voor het operationele risico mee te tellen.

⁽³⁾ Enkel voor entiteiten die van de AMA of de TSA/ASA gebruikmaken; de verhouding tussen het totale verliesbedrag voor alle bedrijfsonderdelen en de som van de relevante indicator voor onder de TSA/ASA en de AMA vallende bankactiviteiten voor het laatste jaar (in %).

DEEL 5

Gegevens betreffende toezichtmaatregelen en administratieve sancties ⁽¹⁾ (jaar XXXX)

	Toezichtmaatregelen	Gegevens
	Kredietinstellingen	
010	Toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 102, lid 1, onder a)	Totaal aantal toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU:
011		boven de minimumkapitaalvereisten eigen vermogen aanhouden [artikel 104, lid 1, onder a)]
012		aanscherpen van regelingen inzake governance en intern kapitaalbeheer [artikel 104, lid 1, onder b)]
013		een plan presenteren om opnieuw aan de toezichtvereisten te voldoen [artikel 104, lid 1, onder c)]
014		een specifiek voorzieningenbeleid voeren of activa op een specifieke wijze behandelen [artikel 104, lid 1, onder d)]
015		restricties of beperkingen ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten [artikel 104, lid 1, onder e)]
016		het aan de werkzaamheden, producten en systemen verbonden risico beperken [artikel 104, lid 1, onder f)]
017		de variabele beloning beperken [artikel 104, lid 1, onder g)]
018		het eigen vermogen versterken door nettowinsten te gebruiken [artikel 104, lid 1, onder h)]
019		uitkeringen of rentebetalingen beperken of verbieden [artikel 104, lid 1, onder i)]
020		aanvullende rapportagevereisten of een frequentere rapportage opleggen [artikel 104, lid 1, onder j)]
021		specifieke liquiditeitsvereisten opleggen [artikel 104, lid 1, onder k)]
022		aanvullende openbaarmakingen eisen [artikel 104, lid 1, onder l)]
023		Aantal en aard van andere toezichtmaatregelen (die niet vermeld zijn in artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU)
024	Toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 102, lid 1, onder b), en andere bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU of Verordening (EU) nr. 575/2013	Totaal aantal toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU:
025		boven de minimumkapitaalvereisten eigen vermogen aanhouden [artikel 104, lid 1, onder a)]

	Toezichtmaatregelen		Gegevens
026		aanscherpen van regelingen inzake governance en intern kapitaalbeheer [artikel 104, lid 1, onder b)]	[Waarde]
027		een plan presenteren om opnieuw aan de toezichtvereisten te voldoen [artikel 104, lid 1, onder c)]	[Waarde]
028		een specifiek voorzieningenbeleid voeren of activa op een specifieke wijze behandelen [artikel 104, lid 1, onder d)]	[Waarde]
029		restricties of beperkingen ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten [artikel 104, lid 1, onder e)]	[Waarde]
030		het aan de werkzaamheden, producten en systemen verbonden risico beperken [artikel 104, lid 1, onder f)]	[Waarde]
031		de variabele beloning beperken [artikel 104, lid 1, onder g)]	[Waarde]
032		het eigen vermogen versterken door nettowinsten te gebruiken [artikel 104, lid 1, onder h)]	[Waarde]
033		uitkeringen of rentebetalingen beperken of verbieden [artikel 104, lid 1, onder i)]	[Waarde]
034		aanvullende rapportagevereisten of een frequentere rapportage opleggen [artikel 104, lid 1, onder j)]	[Waarde]
035		specifieke liquiditeitsvereisten opleggen [artikel 104, lid 1, onder k)]	[Waarde]
036		aanvullende openbaarmakingen eisen [artikel 104, lid 1, onder l)]	[Waarde]
037		Aantal en aard van andere toezichtmaatregelen (die niet vermeld zijn in artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Waarde]

	Toezichtmaatregelen		Gegevens
	Beleggingsondernemingen		
037	Toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 102, lid 1, onder a)	Totaal aantal toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
038		boven de minimumkapitaalvereisten eigen vermogen aanhouden [artikel 104, lid 1, onder a)]	[Waarde]
039		aanscherpen van regelingen inzake governance en intern kapitaalbeheer [artikel 104, lid 1, onder b)]	[Waarde]
040		een plan presenteren om opnieuw aan de toezichtvereisten te voldoen [artikel 104, lid 1, onder c)]	[Waarde]

	Toezichtmaatregelen	Gegevens	
041		een specifiek voorzieningenbeleid voeren of activa op een specifieke wijze behandelen [artikel 104, lid 1, onder d)]	[Waarde]
042		restricties of beperkingen ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten [artikel 104, lid 1, onder e)]	[Waarde]
043		het aan de werkzaamheden, producten en systemen verbonden risico beperken [artikel 104, lid 1, onder f)]	[Waarde]
044		de variabele beloning beperken [artikel 104, lid 1, onder g)]	[Waarde]
045		het eigen vermogen versterken door nettowinsten te gebruiken [artikel 104, lid 1, onder h)]	[Waarde]
046		uitkeringen of rentebetalingen beperken of verbieden [artikel 104, lid 1, onder i)]	[Waarde]
047		aanvullende rapportagevereisten of een frequentere rapportage opleggen [artikel 104, lid 1, onder j)]	[Waarde]
048		specifieke liquiditeitsvereisten opleggen [artikel 104, lid 1, onder k)]	[Waarde]
049		aanvullende openbaarmakingen eisen [artikel 104, lid 1, onder l)]	[Waarde]
050		Aantal en aard van andere toezichtmaatregelen (die niet vermeld zijn in artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Waarde]
051	Toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 102, lid 1, onder b), en andere bepalingen van Richtlijn 2013/36/EU of Verordening (EU) nr. 575/2013	Totaal aantal toezichtmaatregelen overeenkomstig artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
052		boven de minimumkapitaalvereisten eigen vermogen aanhouden [artikel 104, lid 1, onder a)]	[Waarde]
053		aanscherpen van regelingen inzake governance en intern kapitaalbeheer [artikel 104, lid 1, onder b)]	[Waarde]
054		een plan presenteren om opnieuw aan de toezichtvereisten te voldoen [artikel 104, lid 1, onder c)]	[Waarde]
055		een specifiek voorzieningenbeleid voeren of activa op een specifieke wijze behandelen [artikel 104, lid 1, onder d)]	[Waarde]
056		restricties of beperkingen ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten [artikel 104, lid 1, onder e)]	[Waarde]
057		het aan de werkzaamheden, producten en systemen verbonden risico beperken [artikel 104, lid 1, onder f)]	[Waarde]
058		de variabele beloning beperken [artikel 104, lid 1, onder g)]	[Waarde]

	Toezichtmaatregelen		Gegevens
059		het eigen vermogen versterken door nettowinsten te gebruiken [artikel 104, lid 1, onder h)]	[Waarde]
060		uitkeringen of rentebetalingen beperken of verbieden [artikel 104, lid 1, onder i)]	[Waarde]
061		aanvullende rapportagevereisten of een frequentere rapportage opleggen [artikel 104, lid 1, onder j)]	[Waarde]
062		specifieke liquiditeitsvereisten opleggen [artikel 104, lid 1, onder k)]	[Waarde]
063		aanvullende openbaarmakingen eisen [artikel 104, lid 1, onder l)]	[Waarde]
064		Aantal en aard van andere toezichtmaatregelen (die niet vermeld zijn in artikel 104, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Waarde]

	Administratieve sancties ⁽²⁾		Gegevens
	Kredietinstellingen		
065	Administratieve sancties (voor inbreuken op vergunningvereisten en vereisten voor de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen)	Totaal aantal administratieve sancties met toepassing van artikel 66, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
066		publieke verklaringen waarin de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden aangewezen [artikel 66, lid 2, onder a)]	[Waarde]
067		een bevel waarin wordt geëist dat de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt [artikel 66, lid 2, onder b)];	[Waarde]
068		administratieve geldboeten die aan de natuurlijke of rechtspersoon worden opgelegd [artikel 66, lid 2, onder c), d) en e)]	[Waarde]
069		schorsing van de stemrechten van aandeelhouders [artikel 66, lid 2, onder f)]	[Waarde]
070		Aantal en aard van andere administratieve sancties (die niet vermeld zijn in artikel 66, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Vrije tekst]
071	Administratieve sancties (voor andere schendingen van vereisten van Richtlijn 2013/36/EU of Verordening (EU) nr. 575/2013)	Totaal aantal administratieve sancties met toepassing van artikel 67, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
072		publieke verklaringen waarin de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden aangewezen [artikel 67, lid 2, onder a)]	[Waarde]
073		een bevel waarin wordt geëist dat de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt [artikel 67, lid 2, onder b)];	[Waarde]

	Toezichtmaatregelen	Gegevens	
074		intrekking van de vergunning van kredietinstellingen [artikel 67, lid 2, onder c)]	[Waarde]
075		tijdelijk verbod voor een natuurlijke persoon om functies in kredietinstellingen te bekleden [artikel 67, lid 2, onder d)]	[Waarde]
076		administratieve geldboeten opgelegd aan de natuurlijke of rechtspersoon [artikel 67, lid 2, onder e), f) en g)]	[Waarde]
077		Aantal en aard van andere administratieve sancties (die niet vermeld zijn in artikel 67, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Vrije tekst]
Beleggingsondernemingen			
078	Administratieve sancties (voor inbreuken op vergunningvereisten en vereisten voor de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen)	Totaal aantal administratieve sancties met toepassing van artikel 66, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
079		publieke verklaringen waarin de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden aangewezen [artikel 66, lid 2, onder a)]	[Waarde]
080		een bevel waarin wordt geëist dat de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt [artikel 66, lid 2, onder b)];	[Waarde]
081		administratieve geldboeten opgelegd aan een rechtspersoon [artikel 66, lid 2, onder c), d) en e)]	[Waarde]
082		schorsing van de stemrechten van aandeelhouders [artikel 66, lid 2, onder f)]	[Waarde]
083		Aantal en aard van andere administratieve sancties (die niet vermeld zijn in artikel 66, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Waarde]
084		Totaal aantal administratieve sancties met toepassing van artikel 66, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU:	[Waarde]
085	Administratieve sancties (voor andere schendingen van vereisten van Richtlijn 2013/36/EU of Verordening (EU) nr. 575/2013)	publieke verklaringen waarin de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden aangewezen [artikel 67, lid 2, onder a)]	[Waarde]
086		een bevel waarin wordt geëist dat de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt [artikel 67, lid 2, onder b)];	[Waarde]
087		intrekking van de vergunning van beleggingsondernemingen [artikel 67, lid 2, onder c)]	[Waarde]

	Toezichtmaatregelen		Gegevens
088		tijdelijk verbod voor een natuurlijke persoon om functies in beleggingsonderneming te bekleden [artikel 67, lid 2, onder d)]	[Waarde]
089		administratieve geldboeten opgelegd aan de natuurlijke of rechtspersoon [artikel 67, lid 2, onder e), f) en g)]	[Waarde]
090		Aantal en aard van andere administratieve sancties (die niet vermeld zijn in artikel 67, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU)	[Vrije tekst]

De bevoegde autoriteiten mogen geen toezichtmaatregelen of -besluiten ten aanzien van specifieke instellingen vermelden. Bij de openbaarmaking van informatie over de algemene criteria en methoden mogen de bevoegde autoriteiten geen toezichtmaatregelen ten aanzien van specifieke instellingen vermelden, ongeacht of deze ten aanzien van één enkele instelling of ten aanzien van een groep instellingen zijn genomen.

(¹) De informatie wordt gerapporteerd op basis van de datum van het besluit.

Als gevolg van verschillen in nationale regelgeving alsmede in toezichtpraktijken en -benaderingen van de bevoegde autoriteiten is het mogelijk dat de cijfers in deze tabel niet op zinvolle wijze kunnen worden vergeleken tussen jurisdicties. Eventuele conclusies waarbij niet zorgvuldig met deze verschillen rekening wordt gehouden, kunnen dus misleidend zijn.

(²) De administratieve sancties die door bevoegde autoriteiten worden opgelegd. De bevoegde autoriteiten rapporteren alle niet voor beroep vatbare administratieve sancties in hun jurisdictie op de referentiedatum van de publicatie. De bevoegde autoriteiten van lidstaten waar het is toegestaan voor beroep vatbare administratieve sancties te publiceren, rapporteren ook deze administratieve sancties, tenzij het beroep waarbij de administratieve sanctie nietig wordt verklaard, is uitgesproken.

DEEL 6

Gegevens betreffende ontheffingen (¹) (jaar XXXX)

Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de prudentiële vereisten bedoeld in de delen twee tot en met vijf, zeven en acht van Verordening (EU) nr. 575/2013			
Toepasselijke bepaling in Verordening (EU) nr. 575/2013		Artikel 7, leden 1 en 2 (ontheffingen voor dochterondernemingen) (²)	Artikel 7, lid 3 (ontheffingen voor moederinstellingen)
010	Totaal aantal verleende ontheffingen	[Waarde]	[Waarde]
011	Aantal verleende ontheffingen aan moederinstellingen die in derde landen gevestigde dochterondernemingen of deelnemingen daarin bezitten	n.v.t.	[Waarde]
012	Totaal bedrag aan geconsolideerd eigen vermogen dat in in derde landen gevestigde dochterondernemingen wordt aangehouden (in miljoen EUR)	n.v.t.	[Waarde]
013	Percentage van het totaal geconsolideerd eigen vermogen dat in in derde landen gevestigde dochterondernemingen wordt aangehouden (%)	n.v.t.	[Waarde]
014	Percentage van geconsolideerde eigenvermogensvereisten die aan in derde landen gevestigde dochterondernemingen worden toegewezen (%)	n.v.t.	[Waarde]
Toestemming voor moederinstellingen om bij de berekening van hun prudentiële vereisten als bedoeld in de delen twee tot en met vijf en acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 dochterondernemingen in aanmerking te nemen			
Toepasselijke bepaling in Verordening (EU) nr. 575/2013		Artikel 9, lid 1 (individuele consolidatiemethode)	
015	Totaal aantal verleende ontheffingen	[Waarde]	

016	Aantal vergunningen verleend aan moederinstellingen om bij de berekening van hun vereiste in derde landen gevestigde dochterondernemingen in aanmerking te nemen	[Waarde]
017	Totaal bedrag aan geconsolideerd eigen vermogen dat in in derde landen gevestigde dochterondernemingen wordt aangehouden (in miljoen EUR)	[Waarde]
018	Percentage van het totaal geconsolideerd eigen vermogen dat in in derde landen gevestigde dochterondernemingen wordt aangehouden (%)	[Waarde]
019	Percentage van de geconsolideerde eigenvermogensvereisten die aan in derde landen gevestigde dochterondernemingen worden toegewezen (%)	[Waarde]
Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de liquiditeitsvereisten bedoeld in deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013		
Toepasselijke bepaling in Verordening (EU) nr. 575/2013		Artikel 8 (ontheffingen van de liquiditeitsvereisten voor dochterondernemingen)
020	Totaal aantal verleende ontheffingen	[Waarde]
021	Aantal verleende ontheffingen op grond van artikel 8, lid 2, als aan alle instellingen binnen één enkele liquiditeitssubgroep in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend	[Waarde]
022	Aantal verleende ontheffingen op grond van artikel 8, lid 1, als aan alle instellingen binnen één enkele liquiditeitssubgroep in verschillende lidstaten een vergunning is verleend	[Waarde]
023	Aantal ontheffingen die overeenkomstig artikel 8, lid 3, verleend zijn aan instellingen die aangesloten zijn bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel	[Waarde]
Vrijstelling van de toepassing op individuele basis van de prudentiële vereisten bedoeld in de delen twee tot en met acht van Verordening (EU) nr. 575/2013		
Toepasselijke bepaling in Verordening (EU) nr. 575/2013		Artikel 10 (kredietinstellingen die blijvend aangesloten zijn bij een centraal orgaan)
024	Totaal aantal verleende ontheffingen	[Waarde]
025	Aantal verleende ontheffingen voor kredietinstellingen die blijvend aangesloten zijn bij een centraal orgaan	[Waarde]
026	Aantal verleende ontheffingen aan centrale organen	[Waarde]

(¹) De door de bevoegde autoriteiten gerapporteerde informatie over ontheffingspraktijken is gebaseerd op het totale aantal nog in werking en van kracht zijnde ontheffingen die de bevoegde autoriteit heeft verleend. De te rapporteren informatie is beperkt tot de entiteiten waaraan een ontheffing is verleend. Wanneer de informatie niet beschikbaar is, d.w.z. geen deel uitmaakt van de reguliere rapportage, wordt deze als "N/A" gerapporteerd.

(²) Voor het tellen van de ontheffingen wordt uitgegaan van het aantal instellingen waaraan de ontheffing is verleend.