



Brussel, 27.10.2021
COM(2021) 664 final

ANNEX

BIJLAGE

bij

Voorstel voor een VERORDENING VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor

BIJLAGE

Indeling van posten buiten de balanstelling

Subklasse	Posten
1	<ul style="list-style-type: none">• Algemene schuldgaranties, met inbegrip van stand-by-accreditieven die dienen als financiële garanties voor leningen en effecten, en accepten, met inbegrip van endossementen met het karakter van accepten, alsmede [alle] overige directe kredietsubstituten;• Overeenkomsten inzake cessie en retrocessie van activa en verkoop van activa met regres, waarbij het kredietrisico bij de instelling blijft;• Effecten geleend door de instelling of door de instelling als zekerheid gedeponeerde effecten, met inbegrip van gevallen waarin deze voortvloeien uit repo-achtige transacties;• Termijnaankoop activa, forward deposits en niet-volgestorte aandelen en effecten, die kredietlijnen zijn die zeker worden benut;• Posten buiten de balanstelling die een kredietsubstituut vormen, voor zover niet uitdrukkelijk in een andere categorie opgenomen;• Overige posten buiten de balanstelling met vergelijkbaar risico, zoals aan de EBA meegedeeld.
2	<ul style="list-style-type: none">• Note Issuance Facilities (NIF's) en Revolving Underwriting Facilities (RUF's), ongeacht de looptijd van de onderliggende faciliteit;• Uitvoeringsgaranties, inschrijvingsgaranties, garanties en stand-by-accreditieven met betrekking tot bepaalde transacties en vergelijkbare transactiegerelateerde voorwaardelijke posten;• Posten buiten de balanstelling die geen kredietsubstituut vormen, voor zover niet uitdrukkelijk in een andere categorie opgenomen;• Overige posten buiten de balanstelling met vergelijkbaar risico, zoals aan de EBA meegedeeld.
3	<ul style="list-style-type: none">• Kredietlijnen, ongeacht de looptijd van de onderliggende faciliteit, tenzij deze onder een andere categorie vallen;• Overige posten buiten de balanstelling met vergelijkbaar risico, zoals aan de EBA meegedeeld.
4	<ul style="list-style-type: none">• Kortlopende, zelfliquiderende accreditieven waaraan goederenhandel ten grondslag ligt, met name documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid, in het geval van een kredietopenende instelling of een confirmerende instelling;• Overige posten buiten de balanstelling met vergelijkbaar risico, zoals aan de EBA meegedeeld.
5	<ul style="list-style-type: none">• Onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen;• Het onbenutte bedrag van aan particulieren en kleine partijen toegekende kredietlijnen die de instelling krachtens de daaraan verbonden voorwaarden kan opzeggen in de volle mate waarin dat door de wetgeving inzake consumentenbescherming en aanverwante wetgeving is toegestaan;• Niet-opgenomen kredietfaciliteiten voor inschrijvings- en uitvoeringsgaranties die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd of waarvoor expliciet is bepaald dat zij automatisch kunnen worden opgezegd op grond van de verminderde kredietwaardigheid van de debiteur;• Overige posten buiten de balanstelling met vergelijkbaar risico, zoals aan de EBA meegedeeld.