



Edward Scholtens

SENIOR REGULATORY REPORTING & RISK SPECIALIST

Nederland

+31 6 16375189

edward.scholtens@ziggo.nl

edwardscholtens.nl

EBA SIMPLIFICATION

COREP Own Funds, per template

Module 6 van EBA/CP/2026/07 gaat over COREP Own Funds. Dit document loopt de templates van die module een voor een door. Ik maakte deze analyse in het voorjaar van 2026 voor een bank die alleen de standaardbenadering gebruikt. Ik heb de analyse naast de brontekst gelegd en onderbouwd met de CRR-artikelen. Een collega heeft haar als bijdrage aan de consultatie ingediend.

DE DATA

30 september 2027	Beoogde eerste referentiedatum onder de herziene ITS.
Pakket 4.4.1	Module 6 valt in technisch pakket 4.4.1, fase 2. Dat pakket bevat ook de wijzigingen voor DORA, met december 2027 als referentiedatum. Fase 1 van pakket 4.4 bevat Pillar 3, de FINREP-templates voor IFRS 18, de FRTB-disclosures, resolutie, MREL en AMLA (eligibility en risk assessment, per 31 december 2026).
Eind 2026	De EBA levert de definitieve ITS aan de Commissie. Tot de Commissie de ITS vaststelt, kunnen de templates nog wijzigen.

WAT ERBIJ KOMT

Nieuwe rijen of kolommen in vijf templates, en bij IRB in C 10.00

C 01.00	Nieuwe rijen voor eerdere toestemmingen om CET1, AT1 of T2 te verlagen. Een nieuwe CET1-rij voor het vooraf bepaalde bedrag voor terugbetalingen bij mutuals, coöperaties en spaarbanken. Nieuwe rijen voor nog niet toegestane ingehouden winst. Rij 0472 vervalt en rij 0473 komt erbij voor CIU met 1250%. De transitierijen 0220, 0240, 0520, 0660, 0680, 0730, 0880, 0900 en 0960 vervallen.
C 02.00	Nieuwe rij 0037 voor transitie-aanpassingen in unfloored TREA en nieuwe rij 0756 voor extra RWEA voor kredietrisico die de toezichthouder oplegt. De rijen 0305, 0306 en 0411 tot en met 0416 worden ontgrijsd. De settlement-rijen 0490 tot en met 0510 blijven staan.
C 03.00	Drie nieuwe memorandum-rijen geven de CET1-, T1- en totale kapitaalratio op fully loaded basis, dus zonder CRR-transitieregelingen. De labels van de rijen 0330 tot en met 0350 worden verduidelijkt voor de output floor.
C 04.00	Nieuwe rij 0895 voor de fully loaded floor-adjustment. De nieuwe rijen 0910 en 0920 vragen de TREA voor kredietrisico en tegenpartijkredietrisico apart en sluiten aan op Pillar 3 OV1.
C 07.00	Nieuwe rij 0085 is voor posten buiten de balans onder art. 111(8)(c) CRR. Die posten worden volgens EBA/RTS/2025/06 toegewezen aan de buckets 1 tot en met 5 van bijlage I CRR. Nieuwe kolom 0218 is voor RWEA uit FX-mismatch onder art. 123a CRR. Bij kolom 0220 wordt alleen de instructie uitgebreid met die FX-mismatchfactor.
C 10.00	Nieuwe kolom 0130 voor IRB-RWEA, aansluitend op Pillar 3 CMS2.

WAT VERVALT

C 05.01 en C 05.02	Geschrapd en volledig vervangen door C 05.03.
C 11.00	Settlement- en leveringsrisico vervalt als template. De settlement-RWEA blijft alleen in C 02.00 staan.

Naar mijn inschatting vraagt C 07.00 het meeste werk. De nieuwe rij en de nieuwe kolom vragen allebei gegevens uit de bron. De overige wijzigingen zijn nieuwe rijen op bestaande bronnen.

NIEUWE TEMPLATES

C 05.03	Rapporteert de geaggregeerde en individuele impact van de CRR3-transitieregelingen op RWEA. De gestandaardiseerde RWEA-kolommen gelden alleen onder de output floor.
C 09.05	Geografische uitsplitsing voor de startdata kredietrisico van de EU-brede stresstest. Alleen voor IRB-banken boven EUR 30 miljard, jaarlijks. Voor de projecties blijven de ad hoc-templates bestaan.

EEN BANK MET ALLEEN DE STANDAARDBENADERING

Wat er overblijft zonder IRB, output floor, securitisaties of transitiegeregelingen

Voor een instelling zonder interne modellen blijft een beperkt deel van het pakket over. Zo'n instelling heeft geen output floor en geen securitisatieposities en past geen enkele CRR3-transitieregeling toe.

- Er blijven vijf templates over, namelijk C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 07.00 en C 09.01. Voor C 04.00 en C 09.04 is bevestiging van de toezichthouder nodig.
- C 05.03 is niet van toepassing, want de gemonitorde transitiegeregelingen zijn allemaal IRB- of floor-gedreven. Om dat vast te stellen is de volledige lijst van CRR3-transitieregelingen nodig. De deelverzameling in C 05.03 is daarvoor te smal.
- De templates voor IRB, output floor, securitisaties en stresstest zijn niet van toepassing. Het gaat om C 08.01, C 08.02, C 09.02, C 09.05, C 10.00, C 13.01 en C 14.01. Voor geen van deze templates hoeft iets te worden gebouwd.
- De drie nieuwe fully loaded memorandum-rijen in C 03.00 zijn gelijk aan de reguliere rijen, omdat er geen transitiegeregelingen zijn. Voor zo'n instelling leveren ze geen nieuwe informatie op.

Naar mijn inschatting zit bij zo'n instelling veel werk in de onderbouwing waarom een template niet van toepassing is. Die onderbouwing moet elk kwartaal opnieuw kloppen.

FRTB EN MODULE 5

Marktrisico buiten COREP Own Funds

Module 5 bevat FRTB en de rest van het marktrisico. Ook prudente waardering, tegenpartijkredietrisico en CVA vallen eronder. Die module heeft een eigen consultatie-indiening en een eigen tijdlijn.

In Module 5 bevestigt de consultatie de templatecodes voor de alternative standardised approach. C 91.01 is de samenvatting en C 92.01 tot en met C 94.03 geven het detail. C 96.01.2 en C 96.05.2 vervallen. C 25.01 (CVA) krijgt kleine correcties. De herziene regels voor de grens tussen handelsboek en bankboek en voor structurele valutaposities gaan al per 1 januari 2027 in, negen maanden voor de rest van het pakket.

Op 3 augustus 2026 vroeg de EBA in EBA/Op/2026/08 de toezichthouders om handhaving van het FRTB-kader voor de grens tussen handelsboek en bankboek tot uiterlijk 31 december 2029 geen prioriteit te geven. Die opinie geldt ook voor de rapportage over de samenstelling van het handelsboek en over herclassificaties (Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117). Instellingen die de multiplier van art. 495v toepassen, blijven op de grens volgens CRR2. Structurele valutaposities vallen niet onder de no-action letter.

WAT NOG NIET VASTSTAAT

RTS 2025/06	Rij 0085 in C 07.00 is gebaseerd op de bucketindeling uit bijlage I. De EBA leverde de final draft in augustus 2025. In september 2026 was die nog niet vastgesteld door de Commissie en niet gepubliceerd in het Publicatieblad. Op basis van de final draft kan de bouw al beginnen. De bucketindeling ligt vast zodra de Commissie de RTS heeft vastgesteld.
De drempel in C 09.01	De materialiteitsdrempel voor de landuitsplitsing stond als vraag in de consultatie en zit nog niet in het template. De uitkomst volgt met de definitieve ITS.
De reikwijdte van C 04.00	De ontwerp instructies bij 0910 en 0920 kennen geen voorwaarde voor de output floor, anders dan die bij 0890 en 0895. Tenzij de definitieve ITS ze beperkt, gelden 0910 en 0920 dan voor alle instellingen.