



EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Richtsnoeren

inzake de openbaarmaking van niet-renderende en respijtblootstellingen

1. Naleving en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. De richtsnoeren geven weer wat naar opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór ([dd.mm.jjjj]) ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die op die datum niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen worden ingediend door de template op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2018/10". Kennisgevingen worden ingediend door personen met de juiste bevoegdheid om het voldoen aan de richtsnoeren namens hun bevoegde autoriteiten te melden. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

⁽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).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Deze richtsnoeren specificeren de inhoud en uniforme openbaarmakingsformats voor kredietinstellingen ten aanzien van openbaar­makingen van niet-renderende bloot­stellingen (NPE's), respijtbloot­stellingen (FBE's) en geëxecuteerde activa.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden voor kredietinstellingen die onderworpen zijn aan enkele of alle openbaar­makingsvereisten als gespecificeerd in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de VKV),² overeenkomstig de artikelen 6, 10 en 13 van de VKV.
7. Deze richtsnoeren gelden voor alle bloot­stellingen die onder de definities van 'niet-renderende bloot­stellingen' en 'respijtbloot­stellingen' vallen als gedefinieerd in bijlage V van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014.³
8. Het evenredigheidsbeginsel wordt toegepast op basis van het belang van de kredietinstelling en de hoeveelheid gerapporteerde NPE's overeenkomstig het toepassingsgebied dat voor iedere afzonderlijke template is gespecificeerd. Sommige templates zijn op alle kredietinstellingen van toepassing, andere zijn slechts van toepassing op kredietinstellingen die significant zijn en een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben.

Adressaten

9. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, punt i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot kredietinstellingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

²Verordening (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).

³ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1)

Definities

10. Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013 en Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

11. In deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

12. **Kredietinstellingen** die aan een of meer van de volgende criteria voldoen, zijn significant:

- a. De kredietinstelling is een van de drie grootste kredietinstellingen in de lidstaat van vestiging.
- b. De geconsolideerde activa van de kredietinstelling bedragen meer dan EUR 30 miljard.
- c. Het gemiddelde van de totale activa van de kredietinstelling over een periode van vier jaar bedraagt meer dan 20% van het gemiddelde bbp van de lidstaat van vestiging over een periode van vier jaar.
- d. De kredietinstelling heeft geconsolideerde blootstellingen overeenkomstig artikel 429 van de VKV van meer dan EUR 200 miljard of het equivalent daarvan in andere valuta's, volgens de door de Europese Centrale Bank gepubliceerde referentievoets per het einde van het boekjaar.
- e. Bevoegde autoriteiten hebben bepaald dat de kredietinstelling een mondiaal systeemrelevante financiële instelling (MSI) is, als gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014, of een andere systeemrelevante instelling (ASI), uit hoofde van artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU.

13. **De bruto NPL-ratio** is de ratio van de brutoboekwaarde van NPL's en voorschotten ten opzichte van de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten overeenkomstig de definitie van NPE. Ten behoeve van deze berekening worden leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als leningen en voorschotten die voor verkoop worden aangehouden, kassaldi bij centrale banken en andere direct opvraagbare deposito's uitgesloten van zowel de noemer als de teller.

14. **Niet-renderende leningen en voorschotten** omvatten leningen en voorschotten die als niet-renderend zijn geclassificeerd overeenkomstig bijlage V van Verordening (EU) nr. 680/2014.

Frequentie van de openbaarmakingen

15. In deze richtsnoeren wordt de volgende geharmoniseerde indieningsfrequentie⁴ voor de templates geïntroduceerd:

- a. Template 1 ('Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'), Template 3 ('Kredietkwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen'), Template 4 ('Renderende en niet-renderende blootstellingen en de daarmee verband houdende voorzieningen') en Template 9 ('Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen') worden openbaar gemaakt door alle kredietinstellingen die worden gespecificeerd in het toepassingsgebied van deze templates, met de volgende frequentie:
 - i. halfjaarlijks, door kredietinstellingen die door bevoegde autoriteiten zijn aangemerkt als een MSI of ASI overeenkomstig punt 12, onder e);
 - ii. jaarlijks, door alle andere kredietinstellingen;
 - iii. de kredietinstellingen die aan ten minste één van de criteria voor significantie zoals gespecificeerd in de punten a) tot en met d) van punt 12, voldoen en die, op de referentiedatum voor halfjaarlijkse publicaties, een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben, maken deze templates openbaar op de halfjaarlijkse referentiedatum.
- b. Template 2 ('Kwaliteit van respijt'), Template 5 ('Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografisch gebied'), Template 6 ('Kwaliteit van leningen en voorschotten naar bedrijfstak'), Template 7 ('Waardering van zekerheden – leningen en voorschotten'), Template 8 ('Wijzigingen in het aantal niet-renderende leningen en voorschotten') en Template 10 ('Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen – uitsplitsing naar ouderdom') worden op jaarbasis openbaar gemaakt door kredietinstellingen die voldoen aan ten minste een van de criteria voor significantie die worden genoemd in punt 12 en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben, overeenkomstig het toepassingsgebied van deze templates. Kredietinstellingen die onder het toepassingsgebied van de templates vallen die onderworpen zijn aan de drempel van 5% bruto NPL-ratio, maken deze templates openbaar als zij tijdens de vier kwartalen voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum in twee achtereenvolgende kwartalen de drempel hebben bereikt of deze hebben overschreden. Voor de eerste rapportagereferentiedatum waarop kredietinstellingen aan de richtsnoeren dienen te voldoen, maken zij de templates openbaar die onderworpen zijn aan de drempel van 5% bruto NPL-ratio als zij op die rapportagereferentiedatum die

⁴ Kredietinstellingen zorgen ervoor dat de datum van openbaarmaking van de in deze richtsnoeren genoemde informatie dichtbij de datum van publicatie van hun financiële overzichten ligt en dat er geen onredelijke tijd tussen deze data ligt.



drempel hebben bereikt. Kredietinstellingen mogen stoppen met het openbaar maken van de templates die onderworpen zijn aan de drempel van 5% bruto NPL-ratio als zij, gedurende de vier kwartalen voorafgaand aan de rapportagereferentiedatum, in drie achtereenvolgende kwartalen onder de drempel zijn gebleven.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

16. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 31 december 2019.

Wijzigingen

17. Deze richtsnoeren vervangen de volgende templates uit de richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. 'Template 14: EU CR1-D – Veroudering van achterstallige blootstellingen'
- b. 'Template 15: EU CR1-E – Niet-renderende en opgegeven blootstellingen'

18. Dit houdt in dat instellingen die, volgens de EBA-richtsnoeren uit 2016, verplicht zijn de bovengenoemde templates openbaar te maken, aan deze verplichting moeten voldoen door de in deze richtsnoeren vereiste informatie openbaar te maken.

19. Instellingen die, volgens de EBA-richtsnoeren uit 2016, 'Template 12 – EU CR1-B – Kredietkwaliteit van blootstellingen per bedrijfstak of soort tegenpartij' en 'Template 13 – EU CR1-C – Kredietkwaliteit van blootstellingen volgens geografisch gebied' openbaar dienen te maken, voldoen aan deze verplichting door 'Template 5: Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografisch gebied' en 'Template 6: Kredietkwaliteit van leningen en voorschotten naar bedrijfstak' van deze richtsnoeren een keer per half jaar openbaar te maken. Instellingen kunnen er ook voor kiezen Templates 5 en 6 van deze richtsnoeren openbaar te maken met alleen de informatie over NPE's (zonder de informatie in de kolom 'waarvan in wanbetaling'), en in Templates 12 en 13 van de EBA-richtsnoeren uit 2016 informatie te verstrekken over blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.

Bijlage I – Openbaarmakingstemplates: respijt

Template 1: Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen

Doel: een overzicht bieden van de kwaliteit van respijtblootstellingen overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.
Toepassingsgebied: de template geldt voor alle kredietinstellingen bedoeld in punt 6.
Inhoud: brutoboekwaarde van respijtblootstellingen en de daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, voorzieningen, de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico, en ontvangen zekerheden en financiële garanties, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: halfjaarlijks of jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Brutoboekwaarde/nominale waarde van de blootstellingen met respijtmaatregelen				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Ontvangen zekerheden en financiële garanties op respijtblootstellingen	
	Renderend respijt	Niet-renderend respijt			Op renderende respijtblootstellingen	Op niet-renderende respijtblootstellingen	Waarvan ontvangen zekerheden en financiële garanties op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	
		Waarvan in wanbetaling	Waarvan onderhevig aan bijzondere waardevermindering					
1	Leningen en voorschotten							

2	Centrale banken								
3	Centrale overheden								
4	Kredietinstellingen								
5	Andere financiële ondernemingen								
6	Niet-financiële ondernemingen								
7	Huishoudens								
8	Schuldtitels								
9	Toegezegde leningen								
10	Totaal								

Definities

Kolommen:

Brutoboekwaarde: brutoboekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Voor toegezegde leningen wordt het nominale bedrag als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie gerapporteerd.

De brutoboekwaarde die verband houdt met de blootstellingen die aan waardevermindering onderhevig zijn, is de nettowaarde van de geaccumuleerde gedeeltelijke en totale afschrijvingen.

Respijtblootstelling: Respijtblootstellingen als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punten 240 tot en met 244, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Afhankelijk van de vraag of respijtblootstellingen voldoen aan de voorwaarden die worden gesteld in bijlage V bij deze verordening, worden ze geïdentificeerd als renderend of niet-renderend.

Aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen: respijtblootstellingen die ook aan bijzondere waardevermindering onderhevig zijn in overeenstemming met het toepasselijke boekhoudkundige kader krachtens bijlage V, deel 2, punt 215, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Blootstellingen in wanbetaling: Respijtblootstellingen die ook als wanbetaling worden aangemerkt in overeenstemming met artikel 178 van de VKV.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen: dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Ontvangen zekerheden en garanties op respijtblootstellingen: deze worden voor alle blootstellingen met respijmaatregelen gerapporteerd, ongeacht of ze als renderend of niet-renderend zijn geclassificeerd. Bedragen die voor ontvangen zekerheden en garanties worden gerapporteerd, worden berekend in overeenstemming met bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De som van de gerapporteerde bedragen voor zowel zekerheden als garanties wordt begrensd op de boekwaarde van de desbetreffende blootstelling.



Niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen: deze (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die beantwoorden aan de criteria voor niet-renderende blootstellingen en die zijn opgenomen in de categorie niet-renderende blootstellingen. Tot deze niet-renderende respijtblootstellingen behoren: (a) blootstellingen die niet-renderend zijn geworden als gevolg van de toepassing van respijmaatregelen; (b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlenging van de respijmaatregelen niet-renderend waren; (c) respijtblootstellingen die geherclassificeerd zijn vanuit de categorie 'renderend', waaronder blootstellingen die zijn geherclassificeerd uit hoofde van bijlage V, deel 2, punt 260, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Rijen:

Uitsplitsing naar tegenpartijen: instellingen passen de uitsplitsing naar tegenpartijen toe als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 42, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Toerekening aan tegenpartijsectoren wordt uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. De indeling van posten die door meer dan één debiteur gezamenlijk verschuldigd zijn, vindt plaats op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of doorslaggevend was voor de beslissing van de instelling om de desbetreffende positie in te nemen. De verdeling van blootstellingen die door meer dan één debiteur gezamenlijk verschuldigd zijn, vindt onder meer plaats naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-code op basis van de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.

Template 2: Kwaliteit van respijt

Doel: een overzicht geven van de kwaliteit van respijt.
Toepassingsgebied: de template geldt voor kredietinstellingen die beantwoorden aan ten minste een van de criteria voor significantie, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio hebben van 5% of hoger.
Inhoud: brutoboekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor respijt is verleend, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

		a
		Brutoboekwaarde van respijtblootstellingen
1	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan twee keer respijt is verleend	
2	Niet-renderende respijtleningen en voorschotten die niet hebben voldaan aan de criteria voor verwijdering uit de categorie niet-renderend	

Definities**Kolommen:**

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Respijtblootstelling: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Rijen:

Meer dan twee keer respijt verleend: brutoboekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor in het verleden meer dan twee keer respijtmaatregelen zijn verleend. Leningen en voorschotten waarvoor respijt is verleend en die uit de respijtcategorie zijn verwijderd (d.w.z. gezuiverde respijtleningen en voorschotten) worden hier ook opgenomen wanneer een nieuwe respijtmaatregel is verleend.



Niet-renderende respijtleningen en voorschotten die niet hebben voldaan aan de criteria voor verwijdering uit de categorie niet-renderend brutoboekwaarde van niet-renderende respijtleningen en voorschotten die zich in de categorie 'niet-renderende respijtleningen en voorschotten' bevinden bij een zuiveringstermijn van 1 jaar en die niet hebben voldaan aan de respijtmaatregelen na de zuiveringstermijn van 12 maanden en er daardoor niet in zijn geslaagd de renderende respijtstatus te bereiken, maar de status van niet-renderende respijt binnen de zuiveringstermijn hebben behouden.

Bijlage II – Openbaarmakingstemplates: niet-renderende blootstellingen

Template 3: Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen

Doel: een overzicht bieden van de kredietkwaliteit van niet-renderende blootstellingen overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie..
Toepassingsgebied: de template geldt voor alle kredietinstellingen bedoeld in punt 6.
Inhoud: brutoboekwaarde van renderende en niet-renderende blootstellingen in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: halfjaarlijks of jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode. Van instellingen wordt ook verwacht dat ze de bruto NPL-ratio openbaar maken die wordt berekend door kolom (d) rij (1) te delen door de som van kolom (d) rij (1) en kolom (a) rij (1).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Brutoboekwaarde/nominaal bedrag												
Renderende blootstellingen		Niet-renderende blootstellingen										
	Niet achterstallig of ≤ 30 dagen achterstallig	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	Betaling onwaarschijnlijk en niet achterstallig of ≤ 90 dagen achterstallig	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	Waarvan in wanbetaling		
1	Leningen en voorschotten											

2	Centrale banken												
3	Centrale overheden												
4	Kredietinstellingen												
5	Andere financiële ondernemingen												
6	Niet-financiële ondernemingen												
7	Waarvan kmo's												
8	Huishoudens												
9	Schuldtitels												
10	Centrale banken												
11	Centrale overheden												
12	Kredietinstellingen												
13	Andere financiële ondernemingen												
14	Niet-financiële ondernemingen												
15	Blootstellingen buiten de balanstelling												
16	Centrale banken												
17	Centrale overheden												
18	Kredietinstellingen												
19	Andere financiële ondernemingen												
20	Niet-financiële ondernemingen												
21	Huishoudens												
22	Totaal												

Definities

Kolommen:

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Niet-renderende blootstellingen: als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 213, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Blootstellingen ten aanzien in wanbetaling: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Niet achterstallig of ≤ 30 dagen achterstallig: subcategorie van renderende blootstellingen die niet achterstallig of 1–30 dagen achterstallig zijn.

Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen: subcategorie van renderende blootstellingen die 31–90 dagen achterstallig zijn. Daarnaast worden in deze subcategorie blootstellingen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn en die niet materieel zijn, opgenomen.

Betaling onwaarschijnlijk en niet achterstallig of ≤ 90 dagen achterstallig: subcategorie van blootstellingen die ofwel niet achterstallig zijn of maximaal 90 dagen achterstallig zijn, maar desalniettemin als niet-renderend worden aangemerkt, uit hoofde van bijlage V, deel 2, punt 213, onder b), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Rijen:

Uitsplitsing naar tegenpartijen: instellingen passen de uitsplitsing naar tegenpartijen toe als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 42, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Toerekening aan tegenpartijsectoren wordt uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. De indeling van posten die door meer dan één debiteur gezamenlijk verschuldigd zijn, vindt plaats op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of doorslaggevend was voor de beslissing van de instelling om de desbetreffende positie in te nemen. De verdeling van blootstellingen die door meer dan één debiteur gezamenlijk verschuldigd zijn, vindt onder meer plaats naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-code op basis van de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.

kmo's: als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 5, onder i), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Template 4: Renderende en niet-renderende blootstellingen en daarmee verband houdende voorzieningen

Doel: een overzicht bieden van de kredietkwaliteit van niet-renderende blootstellingen en daarmee verband houdende waardeverminderingen, voorzieningen en waarderingsaanpassingen per portefeuille en blootstellingscategorie.
Toepassingsgebied: de template geldt voor alle kredietinstellingen bedoeld in punt 6.
Inhoud: brutoboekwaarde van renderende en niet-renderende blootstellingen en de daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, voorzieningen, de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico, de geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen en ontvangen zekerheden en financiële garanties, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: halfjaarlijks of jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Brutoboekwaarde/nominaal bedrag						Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving	Ontvangen zekerheden en financiële garanties	
Renderende blootstellingen			Niet-renderende blootstellingen			Renderende blootstellingen – geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen – geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Op renderende blootstellingen	Op niet-renderende blootstellingen
Waarvan stadium 1	Waarvan stadium 2	Waarvan stadium 2	Waarvan stadium 3	Waarvan stadium 1	Waarvan stadium 2	Waarvan stadium 2	Waarvan stadium 3	Waarvan stadium 2	Waarvan stadium 3					

1	Leningen en voorschotten																	
2	Centrale banken																	
3	Centrale overheden																	
4	Kredietinstellingen																	
5	Andere financiële ondernemingen																	
6	Niet-financiële ondernemingen																	
7	Waarvan kmo's																	
8	Huishoudens																	
9	Schuldtitels																	
10	Centrale banken																	
11	Centrale overheden																	
12	Kredietinstellingen																	
13	Andere financiële ondernemingen																	
14	Niet-financiële ondernemingen																	
15	Blootstellingen buiten de balansstelling																	
16	Centrale banken																	
17	Centrale overheden																	
18	Kredietinstellingen																	
19	Andere financiële ondernemingen																	
20	Niet-financiële ondernemingen																	
21	Huishoudens																	
22	Totaal																	

Definities

Rijen:

kmo's: als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 5, onder i), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Kolommen:

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Niet-renderende blootstellingen: zie de definitie in Template 3, 'Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen'.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving: dit omvat het geaccumuleerde deelbedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, vermeerderd met opgebouwde achterstandsrente en kosten voor schuldinstrumenten die uit de balans zijn verwijderd via een van de methoden die worden beschreven in bijlage V, deel 2, punt 74, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Dit dient te worden gerapporteerd omdat de instelling redelijkerwijs niet kan verwachten dat zij de contractuele kasstromen nog zal ontvangen. Deze bedragen worden gerapporteerd totdat alle rechten van de rapporterende instelling door het verstrijken van de verjaringstermijn, kwijtschelding of een andere oorzaak zijn vervallen, of totdat het bedrag is geïnd. Wanneer de afgeschreven bedragen dus niet zijn geïnd, dienen ze te worden gerapporteerd zolang er uitwinningactiviteiten aan de gang zijn.

Afschrijvingen houden in dat een bedrag van de balans wordt verwijderd en houden verband met een financieel actief in zijn geheel of (in het geval van gedeeltelijke afschrijvingen) met een deel daarvan, ook wanneer de wijziging van een actief ertoe leidt dat de instelling haar recht op het innen van kasstromen van ofwel een gedeelte ofwel het volledige actief opgeeft.

Waarvan stadium 1/stadium 2/stadium 3: categorieën van waardevermindering, als gedefinieerd in IFRS 9.5.5. 'Stadium 1' verwijst naar waardevermindering gemeten overeenkomstig IFRS 9.5.5.5. 'Stadium 2' verwijst naar waardevermindering gemeten overeenkomstig IFRS 9.5.5.3. 'Stadium 3' verwijst naar waardevermindering op activa met verminderde kredietwaardigheid, als gedefinieerd in bijlage A inzake IFRS 9.

De kolommen 'Waarvan stadium 1', 'Waarvan stadium 2' en 'Waarvan stadium 3' hoeven niet te worden ingevuld door instellingen die algemeen geaccepteerde nationale waarderingsgrondslagen hanteren op basis van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen.

Ontvangen zekerheden en garanties: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Template 5: Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografisch gebied

Doel: een overzicht bieden van de kredietkwaliteit van niet-renderende blootstellingen en daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen, voorzieningen en waarderingsaanpassingen naar geografisch gebied
Toepassingsgebied: De template geldt voor kredietinstellingen die aan ten minste een van de criteria voor significantie voldoen, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben en waar buitenlandse oorspronkelijke vorderingen in alle buitenlandse landen in alle blootstellingscategorieën een aandeel hebben van 10% of meer van de totale (binnenlandse en buitenlandse) oorspronkelijke vorderingen.
Inhoud: brutoboekwaarde van renderende en niet-renderende blootstellingen en de daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, voorzieningen, de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast met flexibele rijen afhankelijk van het aantal landen van materieel belang.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode. Wanneer de materialiteit van landen is vastgesteld aan de hand van een materialiteitsdrempel, wordt die drempel openbaar gemaakt, evenals de lijst van niet-materiële landen die zijn opgenomen in de rijen 'Overige landen'.

	a	b	c	d	e	f	g
	Brutoboekwaarde/nominaal bedrag			Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Voorzieningen inzake buiten de balans vallende verplichtingen en verstekte financiële garanties	Geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico op niet-renderende blootstellingen	
	Waarvan niet- renderend	Waarvan onderhevig aan waardevermindering					
		Waarvan in wanbetaling					
1	Blootstellingen op de balans						
2	Land 1						
3	Land 2						

4	Land 3						
5	Land 4						
6	Land N						
7	Overige landen						
8	Blootstellingen buiten de balansstelling						
9	Land 1						
10	Land 2						
11	Land 3						
12	Land 4						
13	Land N						
14	Overige landen						
15	Totaal						

Definities

Kolommen:

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Nominaal bedrag: voor financiële garanties, toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen wordt het nominale bedrag als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie gerapporteerd.

Niet-renderende blootstellingen: zie de definitie in Template 3, 'Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen'.

Blootstellingen in wanbetaling: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Brutoboekwaarde/nominaal bedrag – waarvan onderhevig aan waardevermindering: de brutoboekwaarde/het nominale bedrag dat verband houdt met de blootstellingen die onderhevig zijn aan de waardeverminderingvereisten van het toepasselijke boekhoudkundige kader.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Rijen:

Land: een land waarin de blootstellingen van de instelling materieel zijn overeenkomstig EBA/GL/2014/14.



Wanneer de materialiteit van landen wordt vastgesteld aan de hand van een materialiteitsdrempel, wordt die drempel openbaar gemaakt, evenals de lijst van niet-materiële landen die zijn opgenomen in de rijen 'Overige landen'.

Instellingen wijzen blootstellingen toe aan een significant land op basis van de plaats van vestiging van de directe tegenpartij. Blootstellingen aan supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling toegewezen, maar aan 'Overige landen'.

Template 6: Kredietkwaliteit van leningen en voorschotten naar bedrijfstak

Doel: een overzicht bieden van de kredietkwaliteit van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen en daarmee verband houdende waardeverminderingen, voorzieningen en aanpassingen van de kredietwaardering naar bedrijfstak.
Toepassingsgebied: de template geldt voor kredietinstellingen die beantwoorden aan ten minste een van de criteria voor significantie, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben.
Inhoud: brutoboekwaarde van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen en de daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

		a	b	c	d	e	f
		Brutoboekwaarde				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico op niet- renderende blootstellingen
		Waarvan niet- renderend		Waarvan leningen en voorschotten die onderhevig zijn aan waardevermindering			
		Waarvan in wanbetaling					
1	Landbouw, bosbouw en visserij						
2	Winning van delfstoffen						
3	Industrie						

4	Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht						
5	Distributie van water						
6	Bouwnijverheid						
7	Groot- en detailhandel						
8	Vervoer en opslag						
9	Verschaffen van accommodatie en maaltijden						
10	Informatie en communicatie						
11	Financiële activiteiten en verzekeringen						
12	Exploitatie van en handel in onroerend goed						
13	Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten						
14	Administratieve en ondersteunende diensten						
15	Openbaar bestuur en defensie, verplichte sociale verzekeringen						
16	Onderwijs						
17	Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening						
18	Kunst, amusement en recreatie						
19	Overige diensten						
20	Totaal						

Definities**Kolommen:**

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Brutoboekwaarde – waarvan leningen en voorschotten die onderhevig zijn aan waardevermindering: de brutoboekwaarde die verband houdt met de blootstellingen die onderhevig zijn aan de waardeverminderingvereisten van het toepasselijke boekhoudkundige kader.



Niet-renderende blootstellingen: zie de definitie in Template 3, 'Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen'.

Blootstellingen in wanbetaling: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico: dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 69 tot en met 71, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Rijen:

Toerekening aan tegenpartijsectoren wordt uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. De indeling van posten die door meer dan één debiteur gezamenlijk verschuldigd zijn, vindt plaats op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of doorslaggevend was voor de beslissing van de instelling om de desbetreffende positie in te nemen.

De rijen worden gebruikt om de materiële bedrijfssectoren of soorten tegenpartijen ten aanzien waarvan instellingen blootstellingen hebben, openbaar te maken. Materialiteit dient te worden beoordeeld op basis van EBA/GL/2014/14, en immateriële bedrijfssectoren of soorten tegenpartijen worden geaggregeerd in de rij 'Overige diensten'.

Bijlage III – Openbaarmakingstemplates: waardering van zekerheden

Template 7: Waardering van zekerheden – leningen en voorschotten

Doel: de waardering van zekerheden en andere informatie over leningen en voorschotten openbaar maken.
Toepassingsgebied: de template geldt voor kredietinstellingen die beantwoorden aan ten minste een van de criteria voor significantie, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben.
Inhoud: brutoboekwaarde van leningen en voorschotten en de daarmee verband houdende geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, ontvangen zekerheden en financiële garanties en gedeeltelijke afschrijvingen, in overeenstemming met het toepassingsgebied van regelgevingsconsolidatie overeenkomstig deel een, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Leningen en voorschotten											
Renderend		Niet-renderend									
		Betaling onwaarschijnlijk en niet achterstallig of ≤ 90 dagen achterstallig			Achterstallig > 90 dagen						
		Waarvan achterstallig									
						Waarvan achterstallig > 90 dagen	Waarvan achterstallig > 180	Waarvan achterstallig	Waarvan achterstallig	Waarvan achterstallig	Waarvan achterstallig > 7 jaar

			> 30 dagen ≤ 90 dagen				≤ 180 dagen	dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 2 jaar	> 2 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 7 jaar	
1	Brutoboekwaarde											
2	Waarvan gedekt											
3	Waarvan gedekt door onroerend goed											
4	Waarvan instrumenten met een LTV van meer dan 60% en minder dan of gelijk aan 80%											
5	Waarvan instrumenten met een LTV van meer dan 80% en minder dan of gelijk aan 100%											
6	Waarvan instrumenten met een LTV van meer dan 100%											
7	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering voor gedekte activa											
8	Zekerheden											
9	Waarvan de waarde wordt gemaximeerd op de waarde van de blootstelling											

10	Waarvan onroerend goed												
11	Waarvan waarde boven het maximum												
12	Waarvan onroerend goed												
13	Ontvangen financiële garanties												
14	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving												

Definities**Kolommen:**

Waarvan achterstallig > 30 dagen subcategorie van renderende leningen en voorschotten die 31-90 dagen achterstallig zijn.

Niet-renderende blootstellingen: zie de definitie in Template 3, 'Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen'.

Betaling onwaarschijnlijk en niet achterstallig of ≤ 90 dagen achterstallig: subcategorie van leningen en voorschotten die ofwel niet achterstallig zijn ofwel maximaal 90 dagen achterstallig zijn, maar desalniettemin als niet-renderend worden aangemerkt vanwege de waarschijnlijkheid van niet-volledige terugbetaling, uit hoofde van bijlage V, deel 2, punt 213, onder b), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Waarvan achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen: subcategorie van leningen en voorschotten die 91-180 dagen achterstallig zijn.

Waarvan achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar: subcategorie van leningen en voorschotten die 181 dagen tot 1 jaar achterstallig zijn.

Waarvan achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar: subcategorie van leningen en voorschotten die 1-2 jaar achterstallig zijn.

Waarvan achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar: subcategorie van leningen en voorschotten die 2-5 jaar achterstallig zijn..

Waarvan achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar: subcategorie van leningen en voorschotten die 5-7 jaar achterstallig zijn.

Waarvan achterstallig > 7 jaar: subcategorie van leningen en voorschotten die meer dan 7 jaar achterstallig zijn..

Rijen:

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Gedekte leningen en voorschotten omvatten ook de ongedekte delen van deze blootstellingen.

Ongedekte leningen en voorschotten omvatten ook de blootstellingen waarvoor geen onderpand is verstrekt en ook geen financiële garanties zijn ontvangen; het ongedekte deel van een gedeeltelijk gedekte of gedeeltelijk gegarandeerde blootstelling wordt hier niet opgenomen, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 327, onder c), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Gedekte leningen en voorschotten worden dan ook berekend als het verschil tussen de brutoboekwaarde van alle leningen en voorschotten en de brutoboekwaarde van ongedekte leningen en voorschotten.

Instrumenten met een LTV van meer dan 60% en minder dan of gelijk aan 80%: De loan-to-value ratio (LTV, lening-waarderatio) wordt berekend met behulp van de berekeningsmethode die is gespecificeerd voor de 'huidige lening-waarderatio' in de Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 31 oktober 2016 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14). Instellingen rapporteren de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die een LTV-ratio hebben van meer dan 60% en minder dan of gelijk aan 80%.

Instrumenten met een LTV van meer dan 80% en minder dan of gelijk aan 100%: instellingen rapporteren de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die een LTV-ratio hebben van meer dan 80% en minder dan of gelijk aan 100%.

Instrumenten met een LTV van meer dan 100%: brutoboekwaarde van leningen en voorschotten met een LTV-ratio van meer dan 100%.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering voor gedekte activa: voor gedekte schuldinstrumenten wordt geaccumuleerde bijzondere waardevermindering berekend als het cumulatieve bedrag van bijzondere-waardeverminderingverliezen, verminderd met opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt, waar passend voor elk van de waardeverminderingstadias (bijlage V, deel 2, punt 70, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Zekerheden – waarvan de waarde wordt gemaximeerd op de waarde van de blootstelling: bedragen die voor ontvangen zekerheden worden gerapporteerd, dienen te worden berekend in overeenstemming met bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De som van de gerapporteerde bedragen voor zekerheden in deze rij wordt gemaximeerd op de boekwaarde van de desbetreffende blootstelling.

Waarvan onroerend goed: het deel van de zekerheden dat bestaat uit zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed (bijlage V, deel 2, punt 173, onder a), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. De som van de gerapporteerde bedragen voor zekerheden in deze rij wordt gemaximeerd op de boekwaarde van de desbetreffende blootstelling.

Zekerheden – waarvan waarde boven het maximum: in deze rij wordt het verschil tussen de feitelijke waarde van de zekerheden en de gemaximeerde waarde van de zekerheden gerapporteerd (instellingen passen voor de berekening van de feitelijke waarde van de zekerheden niet punt 239 van bijlage V, deel 2, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie toe).

Waarvan onroerend goed: het verschil tussen de feitelijke waarde en de maximale waarde van het deel van de zekerheden dat bestaat uit zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed (bijlage V, deel 2, punt 173, onder a), van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Ontvangen financiële garanties: als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 114, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving: zie de definitie in Template 4, 'Renderende en niet-renderende blootstellingen en daarmee verband houdende voorzieningen'.

Bijlage IV – Openbaarmakingstemplates: wijzigingen in het aantal NPL's

Template 8: Wijzigingen in het aantal niet-renderende leningen en voorschotten

Doel: een overzicht bieden van de bewegingen (in- en uitstroom) van niet-renderende leningen en voorschotten.
Toepassingsgebied: de template geldt voor kredietinstellingen die beantwoorden aan ten minste een van de criteria voor significantie, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben.
Inhoud: bewegingen van brutoboekwaarden van niet-renderende leningen en voorschotten gedurende de verslagperiode.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot een significant bedrag in de rij 'Uitstroom als gevolg van andere situaties'.

		a	b
		Brutoboekwaarde	Daarmee verband houdende netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen
1	Initieel aantal niet-renderende leningen en voorschotten		
2	Instroom in niet-renderende portefeuilles		
3	Uitstroom uit niet-renderende portefeuilles		
4	Uitstroom naar renderende portefeuille		
5	Uitstroom als gevolg van gedeeltelijke of volledige terugbetaling van de lening		
6	Uitstroom als gevolg van de liquidatie van zekerheden		
7	Uitstroom als gevolg van de uitwinning van zekerheden		

8	Uitstroom als gevolg van de verkoop van instrumenten		
9	Uitstroom als gevolg van risico-overdracht		
10	Uitstroom als gevolg van afschrijving		
11	Uitstroom als gevolg van andere situaties		
12	Uitstroom als gevolg van herclassificering als 'aangehouden voor verkoop'		
13	Definitief aantal niet-renderende leningen en voorschotten		

Definities

Kolommen:

Brutoboekwaarde: zie de definitie in Template 1, 'Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen'.

Rijen:

Initieel aantal niet-renderende leningen en voorschotten: de brutoboekwaarde van het aantal niet-renderende leningen en voorschotten per het einde van het laatste boekjaar.

Instroom in niet-renderende portefeuilles: de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die tijdens de verslagperiode als niet-renderend zijn geclassificeerd (sinds het einde van het laatste boekjaar).

Uitstroom naar renderende portefeuilles: de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die tijdens de verslagperiode de status 'niet-renderend' hebben verlaten en renderend zijn geworden (sinds het einde van het laatste boekjaar).

Uitstroom als gevolg van gedeeltelijke of volledige terugbetaling van de lening: de verlaging van de brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten als gevolg van kasbetalingen, namelijk regelmatige kapitaalaflossingen en eventuele ad-hocaflossingen tijdens de verslagperiode (sinds het einde van het laatste boekjaar).

Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden: het effect van de liquidatie van zekerheden op de brutoboekwaarde van een instrument wordt in deze rij gerapporteerd. Uitstroom als gevolg van andere liquidatie- of gerechtelijke procedures en de vrijwillige verkoop van onroerend goed worden ook in deze rij opgenomen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat de brutoboekwaarde van het instrument dient te worden vermeld, met inbegrip van eventuele bijbehorende gedeeltelijke afschrijvingen. De uitstroom hoeft niet gelijk te zijn aan de som van geaccumuleerde teruggewonnen bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen.

Daarmee verband houdende netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen: terugwinning van geld of kasequivalenten die zijn geïnd als gevolg van liquidaties van zekerheden (verminderd met de respectieve kosten van liquidaties van zekerheden) worden in deze rij gerapporteerd.

Uitstroom als gevolg van de uitwinning van zekerheden: het effect van de executie van enigerlei zekerheden op de brutoboekwaarde van een instrument wordt in deze rij gerapporteerd. Uitwinning verwijst naar de verwerving van andere zekerheden dan contanten waarvan de kredietinstelling of een dochteronderneming van de groep eigendom heeft gekregen en die deze nog niet heeft verkocht aan een derde partij. Schuld-activaruil, vrijwillige afkoop en schuld-aandelenruil worden ook in deze categorie opgenomen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat de brutoboekwaarde van het instrument dient te worden vermeld, met inbegrip van eventuele bijbehorende gedeeltelijke afschrijvingen. De uitstroom hoeft niet gelijk te zijn aan de som van geaccumuleerde teruggewonnen bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen.

Daarmee verband houdende netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen: de eerste opname op de balans van de bank van de reële waarde van de zekerheden op het moment van uitwinning wordt in deze rij gerapporteerd. Terugwinning van geld of kasequivalenten die zijn geïnd in het kader van de uitwinning van zekerheden verminderd met de kosten, wordt niet in deze rij opgenomen, maar wordt gerapporteerd onder 'Uitstroom als gevolg van gedeeltelijke of volledige terugbetaling van de lening'.

Uitstroom als gevolg van de verkoop van instrumenten: wijzigingen in het totale saldo als gevolg van leningen en voorschotten die zijn verkocht aan andere instellingen, met uitzondering van transacties binnen de groep. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat de brutoboekwaarde van de verkochte leningen en voorschotten dient te worden vermeld (met inbegrip van eventuele bijbehorende gedeeltelijke afschrijvingen) en niet de waardering of prijs daarvan tijdens de transactie. De uitstroom hoeft niet gelijk te zijn aan de som van netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen.

Daarmee verband houdende netto geaccumuleerde terugvorderingen: terugwinning van geld of kasequivalenten die zijn geïnd in het kader van de verkoop van leningen en voorschotten, verminderd met de verkoopkosten, worden in deze rij opgenomen.

Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten: de brutovermindering van niet-renderende leningen en voorschotten als gevolg van securitisatie of andere risico-overdrachten die in aanmerking komt voor verwijdering van de balans. De uitstroom hoeft niet gelijk te zijn aan de som van netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen.

Daarmee verband houdende netto geaccumuleerde teruggewonnen bedragen: terugwinning van geld of kasequivalenten die zijn geïnd in het kader van de uitstroom als gevolg van significante risico-overdrachten worden in deze rij gerapporteerd.

Uitstroom als gevolg van afschrijvingen: volledige of gedeeltelijke afschrijvingen van het totaal aan leningen en voorschotten die zijn geregistreerd tijdens de referentieperiode. Een volledige of gedeeltelijke afschrijving houdt in dat een bedrag van de balans wordt verwijderd. De brutoboekwaarde van leningen en voorschotten wordt dan ook verminderd met het bedrag aan afschrijvingen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat deze rij de veranderingen in de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten dient te weerspiegelen, en dat eventuele gedeeltelijke afschrijvingen die reeds in eerdere rijen zijn gerapporteerd (bijv. bijbehorende verkoop van leningen en voorschotten, liquidatie van zekerheden, uitwinning van zekerheden of significante risico-overdrachten) niet in deze rij worden opgenomen. Verder wordt ook schuldkwijtschelding in het kader van respijmaatregelen, d.w.z. afschrijvingen waarvoor het bedrag van de uitstaande schuld van de kredietnemer is ingetrokken (de bank doet afstand van het recht om dit bedrag legitiem terug te vorderen), in deze categorie opgenomen.

Uitstroom als gevolg van herclassificering als 'aangehouden voor verkoop': dalingen in de boekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten als gevolg van hun herclassificering als instrumenten die worden aangehouden voor verkoop.



Uitstroom als gevolg van andere situaties: eventuele andere dalingen in de boekwaarde van leningen en voorschotten die niet onder bovengenoemde gebeurtenissen vallen, worden in deze rij opgenomen. Deze wijzigingen kunnen bijvoorbeeld zijn: wijzigingen in wisselkoersen, andere afsluitende handelingen, herclassificering tussen activaklassen, enz. Wanneer het bedrag van deze categorie significant is, verstrekken rapporterende instellingen nadere gegevens in het tekstvak aan de rechterkant van de template, getiteld 'Opmerkingen over instroom/uitstroom in/uit NP-portefeuilles'.

Bijlage V – Openbaarmakingstemplates: geëxecuteerde activa

Template 9: Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen

Doel: een overzicht bieden van geëxecuteerde activa die zijn verkregen uit niet-renderende blootstellingen.
Toepassingsgebied: de template geldt voor alle kredietinstellingen bedoeld in punt 6.
Inhoud: informatie over de instrumenten die zijn ingetrokken in ruil voor de zekerheden die waren verkregen door uitwinning en over de waarde van de zekerheden die waren verkregen door uitwinning.
Frequentie: halfjaarlijks of jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen lichten de factoren toe die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

		a	b
		Zekerheden verkregen door uitwinning	
		Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen
1	Materiële vaste activa		
2	Andere activa dan materiële vaste activa		
3	<i>Niet-zakelijk onroerend goed</i>		
4	<i>Zakelijk onroerend goed</i>		
5	<i>Roerende goederen (auto, transport, enz.)</i>		

6	<i>Eigen vermogen en schuldinstrumenten</i>		
7	<i>Overige</i>		
8	Totaal		

Definities**Kolommen:**

Waarde bij eerste opname: de brutoboekwaarde van de zekerheden verkregen door uitwinning bij de eerste opname op de balans van de rapporterende instelling wordt in deze kolom gerapporteerd.

Geaccumuleerde negatieve veranderingen: geaccumuleerde bijzondere waardevermindering of geaccumuleerde negatieve veranderingen van de waarde van de zekerheden bij eerste opname, verkregen door uitwinning, als hierboven beschreven. Let erop dat geaccumuleerde negatieve veranderingen als gevolg van aflossing in het geval van materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen, indien toepasselijk, ook dienen te worden opgenomen.

Rijen:

Zekerheden verkregen door uitwinning die zijn geclassificeerd als materiële vaste activa: de hoeveelheid zekerheden verkregen door uitwinning die op de balans blijven staan op de rapportagereferentiedatum en die zijn geclassificeerd als materiële vaste activa, wordt op deze rij gerapporteerd.

Zekerheden verkregen door uitwinning van andere activa dan materiële vaste activa: De hoeveelheid zekerheden verkregen door uitwinning die op de balans blijven staan op de rapportagereferentiedatum en die niet zijn geclassificeerd als materiële vaste activa, worden automatisch op deze rij gerapporteerd. De totale hoeveelheid wordt berekend rekening houdend met het oorspronkelijke aantal (sinds het einde van het laatste boekjaar), en de instroom en uitstroom die hebben plaatsgevonden tijdens de openbaarmakingsperiode (sinds het einde van het laatste boekjaar). Zekerheden verkregen door uitwinning (anders dan materiële vaste activa) worden gerapporteerd in rijen naar soort zekerheid.

Niet-zakelijk onroerend goed: zekerheden verkregen door uitwinning van niet-zakelijk onroerend goed (bijv. huizen, appartementen) of onroerend goed dat in de toekomst mogelijk als zodanig wordt gebruikt (bijv. onvoltooid niet-zakelijk onroerend goed).

Zakelijk onroerend goed: zekerheden verkregen door uitwinning van zakelijk of industrieel onroerend goed dat voor zakelijke en/of beleggingsdoeleinden kan worden gebruikt, of van enig onroerend goed dat geen niet-zakelijk onroerend goed is, zoals hierboven beschreven. Grond (al dan niet bestemd voor landbouw) wordt ook in deze categorie opgenomen.

Roerende goederen: zekerheden verkregen door uitwinning van andere goederen dan onroerende goederen worden in deze rij gerapporteerd.

Eigen vermogen en schuldinstrumenten: zekerheden verkregen door uitwinning van aandelen- of schuldinstrumenten worden in deze rij gerapporteerd.

Andere zekerheden: zekerheden verkregen door uitwinning die niet onder de categorieën van de andere rijen vallen. Als het aantal dat in deze rij wordt gerapporteerd, relatief groot is, worden rapporterende instellingen verzocht aanvullende informatie te verstrekken in het tekstvak aan de rechterkant van de template getiteld 'Opmerkingen over andere zekerheden verkregen door uitwinning'.

Template 10: Zekerheden verkregen door uitwinning en executieprocessen – uitsplitsing naar ouderdom

Doel: een overzicht bieden van zekerheden verkregen door uitwinning (naar type en naar verstreken tijd sinds de executiedatum)
Toepassingsgebied: de template geldt voor kredietinstellingen die beantwoorden aan ten minste een van de criteria voor significantie, als gedefinieerd in punt 12, en die een bruto NPL-ratio van 5% of hoger hebben.
Inhoud: informatie over de instrumenten die zijn ingetrokken in ruil voor de zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en over de waarde van zekerheden die zijn verkregen door uitwinning.
Frequentie: jaarlijks in overeenstemming met punt 15.
Formaat: vast.
Commentaar: instellingen dienen de factoren toe te lichten die hebben geleid tot eventuele significante wijzigingen in de waarden ten opzichte van de voorgaande verslagperiode.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Schuldvermindering		Totaal aan zekerheden verkregen door uitwinning									
						Geëxecuteerd ≤ 2 jaar		Geëxecuteerd > 2 jaar ≤ 5 jaar		Geëxecuteerd > 5 jaar		Waarvan vaste activa aangehouden voor verkoop	
		Bruto-boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve veranderingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen	Waarde bij eerste opname	Geaccumuleerde negatieve veranderingen
1	Zekerheden verkregen door uitwinning die zijn geclassificeerd als												

	materiële vaste activa												
2	Zekerheden verkregen door uitwinning die niet zijn geïnclassificeerd als materiële vaste activa												
3	<i>Niet-zakelijk onroerend goed</i>												
4	<i>Zakelijk onroerend goed</i>												
5	<i>Roerende goederen (auto, transport, enz.)</i>												
6	<i>Eigen vermogen en schuldinstrumenten</i>												
7	<i>Overige</i>												
8	Totaal												

Definities**Kolommen:**

Brutobooekwaarde: de brutowaarde van de schuld die is ingetrokken in ruil voor de zekerheden verkregen door uitwinning, precies op het moment van de ruil, door middel van gerechtelijke procedures of een bilaterale overeenkomst. De brutowaarde wordt berekend als de brutovermindering van het saldo van het instrument, waarbij geen rekening wordt gehouden met voorzieningen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat saldoverminderingen om andere redenen (bijv. de inning van gelden) niet in deze kolom dienen te worden gerapporteerd.

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering: de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van het instrument dat is ingetrokken in ruil voor de zekerheden verkregen door uitwinning, precies op het moment van de ruil, wordt in deze kolom gerapporteerd. De overeenkomstige informatie wordt ingevuld voorafgegaan door een minteken.

Waarde bij eerste opname: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Geaccumuleerde negatieve veranderingen: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Geëxecuteerd \leq 2 jaar: 'Waarde bij eerste opname' en 'Geaccumuleerde negatieve veranderingen' voor zekerheden verkregen door uitwinning die op de rapportagereferentiedatum twee jaar of minder op de balans staan.

Geëxecuteerd $>$ 2 jaar \leq 5 jaar: 'Waarde bij eerste opname' en 'Geaccumuleerde negatieve veranderingen' voor zekerheden verkregen door uitwinning die op de rapportagereferentiedatum minimaal twee jaar en maximaal vijf jaar op de balans staan.

Geëxecuteerd $>$ 5 jaar: 'Waarde bij eerste opname' en 'Geaccumuleerde negatieve veranderingen' voor zekerheden verkregen door uitwinning die op de rapportagereferentiedatum meer dan vijf jaar op de balans staan.

Waarvan vaste activa aangehouden voor verkoop: 'Initiële waarde' en 'Geaccumuleerde negatieve veranderingen' voor zekerheden verkregen door uitwinning die zijn geclassificeerd als vaste activa aangehouden voor verkoop, worden in deze kolommen gerapporteerd. Als deze classificering niet relevant is volgens het boekhoudkundige kader dat van toepassing is op de kredietinstelling, wordt deze informatie niet verstrekt.

Rijen:

Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning die zijn geclassificeerd als materiële vaste activa: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Niet-zakelijk onroerend goed: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Zakelijk onroerend goed: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Roerende goederen: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Eigen vermogen en schuldinstrumenten: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

Andere zekerheden: zie de definitie in Template 9, 'Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning en executieprocessen'.

