NL

BIJLAGE VII

**INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE VAN VERLIEZEN DIE   
VOORTVLOEIEN UIT LENINGEN DIE GEGARANDEERD WORDEN DOOR  
ONROEREND GOED**

1. Deze bijlage bevat instructies met betrekking tot de templates van bijlage VI bij deze verordening.

2. Alle algemene instructies in deel I van bijlage II bij deze verordening zijn eveneens van toepassing.

1. Reikwijdte van de rapportage

3. Instellingen die onroerend goed gebruiken overeenkomstig deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moeten de in artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gespecificeerde gegevens rapporteren.

4. De template omvat alle nationale markten waaraan een instelling/groep van instellingen is blootgesteld (zie artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013). Overeenkomstig artikel 430 bis, lid 2, derde zin, moeten de gegevens voor elke onroerendgoedmarkt binnen de Unie afzonderlijk worden verstrekt.

2. Definities

5. Onder “verlies” wordt verlies in de zin van artikel 5, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verstaan, daaronder begrepen verliezen die voortvloeien uit geleased onroerend goed. Vergoedingsstromen die uit andere bronnen voortvloeien (bv. bankgaranties, levensverzekering enz.), worden niet opgenomen als een vermindering van de verliezen in de berekening van verliezen die uit onroerend goed voortvloeien. Verliezen op een positie worden niet gesaldeerd met de opbrengst van een succesvolle recuperatie van een andere positie.

6. Het economische verlies moet worden berekend op basis van de waarde van de onderliggende blootstellingen op de rapportagedatum en bij de berekening moet ten minste het volgende worden betrokken: i) opbrengsten van de realisatie van zekerheden; ii) directe kosten (daaronder begrepen rentebetalingen en invorderingskosten in verband met liquidatie van zekerheden); en iii) indirecte kosten (daaronder begrepen exploitatiekosten van de invorderingsafdeling). Alle componenten moeten worden verdisconteerd naar de rapportagereferentiedatum.

7. De blootstellingswaarde wordt bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (zie hoofdstuk 2 voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken en hoofdstuk 3 voor instellingen die de IRB-benadering gebruiken).

8. De waarde van onroerend goed wordt bepaald in overeenstemming met artikel 4, lid 1, punt 74 bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

9. “Wisselkoerseffect”: De bedragen worden omgerekend in de rapportagevaluta op basis van de wisselkoers die geldt op de rapportagedatum. Bovendien moet bij de ramingen van de economische verliezen met het wisselkoerseffect rekening worden gehouden als de blootstelling of de zekerheid in een andere valuta luidt.

3. Geografische uitsplitsing

10. De instellingen rapporteren de volgende templates:

a) één algemene template;

b) één template voor elke nationale markt in de Unie waaraan de instelling is blootgesteld, en

c) één template met de geaggregeerde gegevens voor alle nationale markten buiten de Unie waaraan de instelling is blootgesteld.

4. Rapportage van blootstellingen en verliezen

11. De blootstellingen en verliezen worden als volgt gerapporteerd:

1. Kol. 0010: verliezen gerapporteerd overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, punten a) en d), zijn verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor een instelling zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 55 % van de waarde van het onroerend goed, tenzij anders besloten krachtens artikel 124, lid 9, indien van toepassing. De verliezen vloeien voort uit blootstellingen bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
2. Kol. 0030: verliezen gerapporteerd overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, punten b) en e), zijn verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor een instelling zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 100 % van de waarde van het onroerend goed. De verliezen vloeien voort uit blootstellingen bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
3. Kol. 0050: blootstellingswaarden van uitstaande blootstellingen gerapporteerd overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, punten c) en f), zijn verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor de bank zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 100 % van de waarde van het onroerend goed. De blootstellingswaarden worden bepaald overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
4. Alle door niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen die vallen onder de vereisten van deel drie, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en waarvoor het als zekerheid opnemen zou leiden tot een vermindering van de risicogewogen posten, ook al wordt deze vermindering opgeheven door de bevoegde of aangewezen autoriteit indien gebruik wordt gemaakt van artikel 124, lid 9, worden gerapporteerd in template C 15.00. Dit betekent eveneens dat de betrokken blootstellingen en verliezen niet hoeven te worden gerapporteerd indien het risicolimiteringseffect van onroerend goed alleen voor interne doeleinden (d.w.z. onder pijler 2) of voor grote blootstellingen (zie deel vier van Verordening (EU) nr. 575/2013) wordt gebruikt. Met name de blootstellingen in het kader van artikel 124, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, worden niet gerapporteerd. De blootstelling wordt ook als er sprake is van wanbetaling nog steeds gerapporteerd.
5. Overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, punten a) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden, indien gebruik wordt gemaakt van artikel 124, lid 9, de gegevens gerapporteerd in kolom 0010 overeenkomstig de aangepaste referentiepercentages, indien van toepassing. De gegevens worden gerapporteerd in de kolommen 0030-0050 overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, punten b), c), e) en f).

12. Verliezen: de instelling die aan het einde van de rapportageperiode de blootstelling heeft, rapporteert de verliezen. Verliezen worden gerapporteerd zodra volgens de regels voor financiële verslaggeving de voorzieningen moeten worden geboekt. Ook de geraamde verliezen worden gerapporteerd. Verliezen uit door onroerend goed gegarandeerde blootstellingen worden per lening berekend en geaggregeerd voor rapportagedoeleinden.

13. Referentiedatum: De blootstellingswaarde op de referentiedatum wordt gebruikt. Voor blootstellingen die tijdens de periode noodlijdend werden, wordt de blootstellingswaarde op de datum van wanbetaling gebruikt. Voor blootstellingen die tijdens vorige periodes noodlijdend werden, wordt de blootstellingswaarde op de referentiedatum gebruikt.

a) Verliezen moeten worden gerapporteerd voor alle wanbetalingen op door vastgoed gedekte leningen die zich tijdens de betrokken rapportageperiode voordoen en ongeacht of de invordering is voltooid of niet. Per 31 december te rapporteren verliezen betreffen het volledige kalenderjaar.

b) Voor alle binnen de rapportageperiode vastgestelde wanbetalingen zijn er drie scenario’s: i) de noodlijdende lening kan worden geherstructureerd zodat zij niet langer als noodlijdend wordt behandeld (er wordt geen verlies vastgesteld); ii) voltooiing van de realisatie van alle zekerheden (voltooide invordering, feitelijk verlies is bekend); of iii) onvolledige invordering (het verlies moet worden geraamd). De rapportage van verliezen heeft alleen betrekking op verliezen die voortvloeien uit scenario ii), realisatie van zekerheden (vastgestelde verliezen), en scenario iii), onvoltooide invordering (ramingen van verliezen).

c) Aangezien verliezen alleen voor noodlijdende blootstellingen tijdens de rapportageperiode worden gerapporteerd, worden in de gerapporteerde gegevens geen wijzigingen weergegeven van verliezen van blootstellingen die tijdens vorige rapportageperioden noodlijdend waren, d.w.z. opbrengsten van de realisatie van zekerheden in een latere rapportageperiode of lagere gerealiseerde kosten dan eerder geraamd worden niet gerapporteerd.

14. Functie van de waardering van het onroerend goed: de datum van de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum van de blootstelling dient als referentie voor het rapporteren van het gedeelte van de blootstelling dat door hypotheken op onroerend goed is gedekt. Na wanbetaling kan het onroerend goed worden geherwaardeerd. Deze nieuwe waarde zou echter niet relevant moeten zijn voor het identificeren van het deel van de blootstelling dat oorspronkelijk was gedekt tot het gedeelte van de blootstellingswaarde die is gedekt tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 55 % van de waarde van het onroerend goed, tenzij anders besloten krachtens artikel 124, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013. De nieuwe waarde van het onroerend goed wordt evenwel in aanmerking genomen bij de rapportage van het economische verlies (een verminderde waarde van onroerend goed is onderdeel van de economische kosten). Met andere woorden, de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum wordt gebruikt om te bepalen welk gedeelte van het verlies in kolom 0010 wordt gerapporteerd en voor de in de kolommen 0010 en 0030 te rapporteren geherwaardeerde waarde van het onroerend goed (raming van een mogelijke betalings- en herfinancieringsregeling met betrekking tot de zekerheden).

15. Behandeling van de verkoop van de leningen gedurende de rapportageperiode: de instelling die aan het einde van de rapportageperiode de blootstelling heeft, rapporteert de verliezen, maar alleen als een wanbetaling voor die blootstelling is vastgesteld.

5. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages  Artikel 430 bis, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Onroerendgoedwaarde overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 74 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze kolom bevat alle verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor een instelling zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 55 % van de waarde van het onroerend goed, tenzij anders besloten krachtens artikel 124, lid 9, indien van toepassing. |
| 0030 | Som van de totale verliezen  Artikel 430 bis, lid 1, punten b) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Onroerendgoedwaarde overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 74 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze kolom bevat alle verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor een instelling zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 100 % van de waarde van het onroerend goed. |
| 0050 | Som van de blootstellingen  Artikel 430 bis, lid 1, punten c) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Blootstellingswaarde van blootstellingen waarvoor de bank zakelijk of niet-zakelijk onroerend goed als zekerheid heeft opgenomen, in elk geval, tot het laagste van het in zekerheid gegeven bedrag en 100 % van de waarde van het onroerend goed.  In het geval van wanbetaling is, voor blootstellingen die tijdens de periode noodlijdend werden, de gerapporteerde blootstellingswaarde de blootstellingswaarde net voordat de blootstelling noodlijdend werd; voor blootstellingen die tijdens vorige periodes noodlijdend werden, is de gerapporteerde blootstellingswaarde de blootstellingswaarde op de referentiedatum. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010 | Niet-zakelijk onroerend goed  Niet-zakelijk onroerend goed als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 75), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | Zakelijk onroerend goed  Zakelijk onroerend goed als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 75 bis), van Verordening (EU) nr. 575/2013 . |