BIJLAGE XVI - Instructies voor openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer, blootstellingen aan kredietrisico, verwateringsrisico en kredietkwaliteit

1. Bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA bevat een reeks templates die van toepassing zijn op alle instellingen waarop artikel 442 van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) van toepassing is. De bijlage bevat ook enkele aanvullende templates die vereist zijn voor grote instellingen waarvan de verhouding tussen de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die vallen onder artikel 47 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de totale bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die vallen onder de definitie van artikel 47 bis, lid 1, van die verordening, gelijk is aan of hoger is dan 5 %. Voor de toepassing van deze ratio en van de templates in bijlage XV, worden leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s, uitgesloten van zowel de noemer als de teller van de ratio’s, en van de rijen voor leningen en voorschotten in de templates. De informatie over de tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s wordt in sommige daarvan afzonderlijk vermeld.
2. De aanvullende templates zijn nodig om voldoende uitgebreide en vergelijkbare informatie te verstrekken zodat de gebruikers van die informatie de risicoprofielen van instellingen kunnen beoordelen. Bij het lezen van deze instructies moeten instellingen dan ook rekening houden met de evenredigheidscriteria van artikel 9 van deze uitvoeringsverordening.

**Tabel EU CRA: Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisico**

1. Instellingen maken de informatie over de in artikel 435, lid 1, punten a), b), d) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[2]](#footnote-2) bedoelde doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer voor kredietrisico openbaar door aan de hand van de instructies in deze bijlage tabel EU CRA in bijlage XV bij deze uitvoeringsverordening in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | In de bondige risicoverklaring overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 hoe het bedrijfsmodel zich vertaalt in de componenten van het kredietrisicoprofiel van de instelling. |
| b) | Bij de bespreking van hun strategieën en processen om het kredietrisico te beheren en de beleidslijnen inzake het afdekken en limiteren van dat risico overeenkomstig artikel 435, lid 1, punten a) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 de criteria en aanpak die worden gebruikt voor het bepalen van het kredietrisicobeheerbeleid en voor het vaststellen van kredietrisicolimieten. |
| c) | Bij de informatieverstrekking over de structuur en organisatie van de risicobeheersfunctie overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 de structuur en organisatie van de kredietrisicobeheers- en controlefunctie. |
| d) | Bij de informatieverstrekking over de autoriteit, status en andere regelingen voor de risicobeheersfunctie overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 de betrekkingen tussen kredietrisicobeheer, risicocontrole, naleving en interne-auditfuncties. |

**Tabel EU CRB: Aanvullende openbaarmaking met betrekking tot de kredietkwaliteit van activa**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies tabel EU CRB in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Het toepassingsgebied en de definities van “achterstallige” en “dubieuze” blootstellingen die voor boekhoudkundige doeleinden worden gebruikt en de eventuele verschillen tussen de definitie van achterstal en wanbetaling voor boekhoudkundige en regelgevingsdoeleinden overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| b) | De mate waarin achterstallige blootstellingen (meer dan 90 dagen) niet als dubieus worden beschouwd en de redenen daarvoor. |
| c) | Beschrijving van de methoden die worden gebruikt voor het bepalen van algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen. |
| d) | De eigen definitie van de instelling van een geherstructureerde blootstelling die wordt gebruikt voor de uitvoering van artikel 178, lid 3, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 als die verschilt van de definitie van blootstellingen met respijtmaatregelen in artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punten c) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CR1 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 005 | **Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s**  Instellingen maken deze informatie openbaar in overeenstemming met de informatie die wordt gerapporteerd in de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Leningen en voorschotten**  Leningen en voorschotten zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat “leningen” overeenkomstig Verordening (EU) 1071/2013[[4]](#footnote-4) (“ECB BSI-verordening”) en voorschotten die niet als “leningen” kunnen worden geclassificeerd overeenkomstig de ECB BSI-verordening, als bepaald in bijlage V, deel 1, punt 32, bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, maar met uitzondering van leningen en voorschotten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Uitsplitsing naar tegenpartij**  Instellingen passen de uitsplitsing naar tegenpartij toe als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 42, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.  De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden geclassificeerd op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor de beslissing van de instelling om de blootstelling toe te kennen. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-code bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur. |
| 070 | **Kleine en middelgrote ondernemingen**  Als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 5 i), bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 090 | **Schuldbewijzen**  Schuldbewijzen zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen leningen in de zin van de ECB BSI-verordening zijn, als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 31, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 150 | **Risicogewogen actiefposten**  Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde posten buiten de balanstelling. |
| 220 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Bruto boekwaarde/nominale waarde op renderende blootstellingen**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| b, c, e, f, h, i, k en l | **Waarvan fase 1/stage 2/stage 3**  Voor instellingen die de IFRS toepassen, categorieën van bijzondere waardevermindering als omschreven in IFRS 9.5.5. Met “fase 1” wordt de in overeenstemming met IFRS 9.5.5.5 gewaardeerde bijzondere waardevermindering bedoeld. Met “fase 2” wordt de in overeenstemming met IFRS 9.5.5.3 gewaardeerde bijzondere waardevermindering bedoeld. Met “fase 3” wordt de bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid als omschreven in aanhangsel A bij IFRS 9 bedoeld.  De kolommen “Waarvan fase 1”, “Waarvan fase 2” en “Waarvan fase 3” worden niet openbaar gemaakt door instellingen die nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen toepassen op basis van Richtlijn 86/635/EEG[[5]](#footnote-5) van de Raad betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen. |
| d | **Bruto boekwaarde/nominale waarde op niet-renderende blootstellingen**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| g | **Renderende blootstellingen - geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen**  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |
| j | **Niet-renderende blootstellingen – geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen**  Niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |
| m | **Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving**  Dit omvat het cumulatieve gedeeltelijke bedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, de achterstandsrente en de provisies van alle schuldinstrumenten die tot die datum volgens de in bijlage V, deel 2, punt 74, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 beschreven methoden zijn uitgeboekt, die openbaar moeten worden gemaakt omdat de instelling niet in redelijkheid verwacht dat de contractuele kasstromen realiseerbaar zullen zijn. Deze bedragen moeten openbaar worden gemaakt tot alle rechten van de instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering. Wanneer de afgeschreven bedragen niet zijn teruggevorderd, moeten zij openbaar worden gemaakt terwijl uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.  Afschrijvingen vormen een uitboekingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of (in het geval van een gedeeltelijke afschrijving) op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op ofwel een deel ofwel het geheel van dat actief. |
| n | **Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties voor renderende blootstellingen**  Bedragen voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. De som van de bedragen voor zowel zekerheden als garanties moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. |
| o | **Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen**  Niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Bedragen voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. De som van de bedragen voor zowel zekerheden als garanties moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. |

**Template EU CR1-A: Looptijd van de blootstellingen**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies template EU CR1-A in bijlage XV bij deze uitvoeringsverordening in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Leningen en voorschotten**  Leningen en voorschotten zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat “leningen” overeenkomstig de ECB BSI-verordening en voorschotten die niet als “leningen” kunnen worden geclassificeerd overeenkomstig de ECB BSI-verordening, als bepaald in bijlage V, deel 1, punt 32, bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, maar met uitzondering van leningen en voorschotten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s. |
| 020 | **Schuldbewijzen**  Schuldbewijzen zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen leningen in de zin van de ECB BSI-verordening zijn, als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 31, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 030 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a tot e | **Nettoblootstellingswaarden**  De nettowaarden worden vermeld aan de hand van de resterende contractuele looptijden.  Nettowaarde van de blootstelling: voor posten binnen de balanstelling is de nettowaarde de brutoboekwaarde van de blootstelling verminderd met voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen. voor posten buiten de balanstelling is de nettowaarde de brutoboekwaarde van de blootstelling verminderd met voorzieningen.  Blootstelling: overeenkomstig artikel 5 van Verordening (EU) nr. 575/2013 verwijst blootstelling naar een actiefpost of een post buiten de balanstelling die aanleiding geeft tot een kredietrisicoblootstelling overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013.  Brutoboekwaarden: de boekwaarde vóór enige voorziening/bijzondere waardevermindering, maar na aftrek van afschrijvingen. Instellingen houden bij de toepassing van deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 geen rekening met een kredietrisicolimiteringstechniek. Posten buiten de balanstelling worden vermeld voor het nominale bedrag exclusief omrekeningsfactoren van toepassing overeenkomstig de artikelen 111 en 166 van Verordening (EU) nr. 575/2013 of kredietrisicolimiteringstechnieken, en exclusief voorzieningen, met name a) verstrekte garanties (het maximumbedrag dat de instelling zou moeten betalen als de garantie zou worden ingeroepen) en b) toegezegde leningen en andere toezeggingen (het totale bedrag dat de instelling heeft toegezegd te zullen lenen).  Daarbij geldt het volgende:  - als een tegenpartij de keuze heeft wanneer een bedrag wordt terugbetaald, wordt het bedrag toegewezen aan de kolom “op verzoek”. De kolom bevat direct opvraagbare tegoeden (call), op korte termijn opvraagbare tegoeden, vorderingen in rekening-courant en soortgelijke tegoeden (met inbegrip van leningen die deposito’s met een looptijd tot de volgende ochtend zijn voor de leningnemer, ongeacht de rechtsvorm ervan). Deze post omvat ook “overdisposities” die debetsaldi zijn in rekening-courant;  - als een blootstelling geen opgegeven looptijd heeft om andere redenen dan dat de tegenpartij de aflossingsdatum heeft gekozen, wordt het bedrag van deze blootstelling vermeld in de kolom “geen opgegeven looptijd”;  - als een bedrag in termijnen wordt terugbetaald, wordt de blootstelling toegerekend aan het looptijdsegment dat overeenkomt met de laatste tranche. |
| f | **Totaal** |

**Template EU CR2: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies template EU CR2 in bijlage XV bij deze uitvoeringsverordening in te vullen. Instellingen verduidelijken in de toelichting bij deze templates elk wezenlijk verschil tussen de in elke rij vermelde niet-renderende waarden en de waarden alsof de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zou zijn toegepast.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Oorspronkelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**  De bruto boekwaarde van de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten aan het einde van het laatste boekjaar |
| 020 | **Instromen naar niet-renderende portefeuilles**  De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die in de periode (sinds het einde van het laatste boekjaar) niet-renderend zijn geworden |
| 030 | **Uitstromen van niet-renderende portefeuilles**  De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die niet langer niet-renderend zijn |
| 040 | **Uitstroom als gevolg van afschrijvingen**  Volledige of gedeeltelijke afschrijvingen van de totale tijdens de referentieperiode geboekte leningen  Een (volledige of gedeeltelijke) afschrijving vormt een uitboekingsgebeurtenis. Bijgevolg wordt de bruto brutoboekwaarde van leningen en voorschotten verminderd met het bedrag van de afschrijvingen. Daarnaast moet ook schuldkwijtschelding in het kader van respijtmaatregelen, d.w.z. afschrijvingen waarvoor het bedrag van de uitstaande schuld van de kredietnemer is geannuleerd (de instelling verliest het recht om deze wettelijk te innen) in deze categorie worden opgenomen. |
| 050 | **Uitstroom als gevolg van andere situaties**  Andere verlagingen van de boekwaarde van leningen en voorschotten die geen afschrijving zijn, worden in deze rij opgenomen. Deze aanpassingen kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op de uitstroom als gevolg van: i) terugbetaling van de lening, geheel of gedeeltelijk; ii) liquidaties van zekerheden; iii) het in bezit nemen van zekerheden, iv) verkoop van instrumenten; v) risico-overdrachten; vi) wijzigingen in wisselkoersen; vii) andere afsluitingsacties; viii) herindelingen tussen activaklassen, enz. Bovendien bevatten de aanpassingen ook de uitstroom als gevolg van herindeling als voor verkoop aangehouden.  Als het bedrag voor deze categorie significant is, wordt de instellingen verzocht aanvullende informatie te verstrekken in de toelichting bij deze template. |
| 060 | **Uiteindelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**  De bruto boekwaarde van de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten op de referentiedatum van de openbaarmaking. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Brutoboekwaarde**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |

**Template EU CR2a: Wijzigingen in de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten en gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**

1. Grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening maken de informatie bedoeld in artikel 442, punten c) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies template EU CR2a in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen. Instellingen verduidelijken in de toelichting bij deze templates elk wezenlijk verschil tussen de in elke rij vermelde niet-renderende waarden en de waarden alsof de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zou zijn toegepast, met name voor de rijen 010, 030, 100 en 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Oorspronkelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**  De bruto boekwaarde van de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten aan het einde van het laatste boekjaar |
| 020 | **Instromen naar niet-renderende portefeuilles**  De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die in de periode (sinds het einde van het laatste boekjaar) niet-renderend zijn geworden |
| 030 | **Uitstromen van niet-renderende portefeuilles**  De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die niet langer niet-renderend zijn |
| 040 | **Uitstroom naar renderende portefeuille**  De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten die in de periode (sinds het einde van het laatste boekjaar) niet langer niet-renderend zijn maar renderend zijn geworden. |
| 050 | **Uitstroom als gevolg van terugbetaling van de lening, geheel of gedeeltelijk**  De vermindering van de bruto boekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten als gevolg van contante betalingen, met name regelmatige kapitaalbetalingen en eventuele ad-hocterugbetalingen gedurende de periode (sinds het einde van het laatste boekjaar) |
| 060 | **Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden**  Het effect van de liquidatie van enigerlei vorm van zekerheid op de bruto boekwaarde van een instrument moet in deze rij worden vermeld. Uitstromen als gevolg van andere liquidatie- of gerechtelijke procedures en vrijwillige verkoop van een goed moeten eveneens in deze rij worden opgenomen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat de bruto boekwaarde van het instrument moet worden vermeld, met inbegrip van eventuele begeleidende gedeeltelijke afschrijvingen. Bovendien zij er ook op gewezen dat uitstromen mogelijk niet gelijk zijn aan de som van de netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen. |
| 060 kolom b | **Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**  Terugvorderingen op kasmiddelen of kasequivalenten die zijn geïnd als gevolg van liquidaties van zekerheden (na aftrek van de respectieve liquidatiekosten van zekerheden) moeten in deze rij worden vermeld. |
| 070 | **Uitstroom als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden**  Het effect van een zekerheid in geval van executie op de bruto boekwaarde van een instrument moet in deze rij worden vermeld. Bezitsverkrijging verwijst naar de verwerving van andere zekerheden dan contanten waarvan de instelling of een groepsdochteronderneming de eigendom heeft en die zij nog niet aan een derde heeft verkocht. Debt asset swaps, vrijwillige overdracht en debt-equity swaps moeten ook in deze categorie worden opgenomen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat de bruto boekwaarde van het instrument moet worden vermeld, met inbegrip van eventuele begeleidende gedeeltelijke afschrijvingen. Bovendien zij er ook op gewezen dat uitstromen mogelijk niet gelijk zijn aan de som van de netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen. |
| 070 kolom b | **Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**  De eerste opname in de balans van de instelling van de reële waarde van de zekerheid op het tijdstip van bezitsverkrijging moet in deze rij worden vermeld. Terugvorderingen op kasmiddelen of kasequivalenten die zijn geïnd in het kader van het in bezitneming van zekerheden na aftrek van de kosten worden niet in deze rij opgenomen maar vermeld onder “Uitstroom als gevolg van terugbetaling van de lening, geheel of gedeeltelijk”. |
| 080 | **Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten**  Totale mutaties in het saldo als gevolg van aan andere instellingen verkochte leningen en voorschotten, exclusief intragroeptransacties  Voor alle duidelijkheid worden instellingen erop gewezen dat de bruto boekwaarde van de verkochte leningen moet worden vermeld (met inbegrip van eventuele begeleidende gedeeltelijke afschrijvingen) en niet de waardering of prijs ervan tijdens de transactie. Instellingen worden er ook op gewezen dat uitstromen mogelijk niet gelijk zijn aan de som van de netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen. |
| 080 kolom b | **Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**  Terugvorderingen op kasmiddelen of kasequivalenten die worden geïnd in het kader van de verkoop van leningen en voorschotten, na aftrek van verkoopkosten, worden in deze rij opgenomen. |
| 090 | **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 komen voor verwijdering uit de balans  Instellingen worden er op gewezen dat uitstromen mogelijk niet gelijk zijn aan de som van de netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen en gedeeltelijke afschrijvingen. |
| 090 kolom b | **Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**  Terugvorderingen op kasmiddelen of kasequivalenten die worden geïnd in het kader van uitstromen als gevolg van aanzienlijke risico-overdrachten moeten in deze rij worden opgenomen. |
| 100 | **Uitstroom als gevolg van afschrijvingen**  Volledige of gedeeltelijke afschrijvingen van de totale tijdens de referentieperiode geboekte leningen  Een (volledige of gedeeltelijke) afschrijving vormt een uitboekingsgebeurtenis. Bijgevolg wordt de bruto brutoboekwaarde van leningen en voorschotten verminderd met het bedrag van de afschrijvingen. Voor alle duidelijkheid zij erop gewezen dat deze rij veranderingen in de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten weerspiegelt, en dat eventuele gedeeltelijke afschrijvingen die reeds in de vorige rijen zijn opgenomen (b.v. begeleidende verkoop van leningen en voorschotten, liquidatie van zekerheden, in bezit nemen van zekerheden of significante risico-overdrachten) niet in deze rij worden opgenomen. Daarnaast moet ook schuldkwijtschelding in het kader van respijtmaatregelen, d.w.z. afschrijvingen waarvoor het bedrag van de uitstaande schuld van de kredietnemer is geannuleerd (de instelling verliest het recht om deze wettelijk te innen) in deze categorie worden opgenomen. |
| 110 | **Uitstroom als gevolg van andere situaties**  Andere verlagingen van de boekwaarde van leningen en voorschotten die niet onder de hierboven genoemde situaties vallen, worden in deze rij opgenomen. Deze aanpassingen kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op wijzigingen in wisselkoersen, andere afsluitingsacties, herindelingen tussen activaklassen enz. Als het bedrag voor deze categorie significant is, wordt de instellingen verzocht aanvullende informatie te verstrekken in de toelichting bij deze template. |
| 120 | **Uitstroom als gevolg van herindeling als voor verkoop aangehouden**  Dalingen van de boekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten als gevolg van hun herindeling als voor verkoop aangehouden instrumenten |
| 130 | **Uiteindelijke uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten**  De bruto boekwaarde van de uitstaande niet-renderende leningen en voorschotten op de referentiedatum van de openbaarmaking |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Brutoboekwaarde**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| b | **Gerelateerde netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen**  Verwijs naar de definities voor de rijen in deze template. |

**Template EU CQ1: Kredietkwaliteit van respijtblootstellingen**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ1 in bijlage XV bij deze uitvoeringsverordening in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 005 | **Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s**  Instellingen maken deze informatie openbaar in overeenstemming met de informatie die wordt gerapporteerd in de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. |
| 010 | **Leningen en voorschotten**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 020-070 | **Uitsplitsing naar tegenpartij**  Instellingen passen de uitsplitsing naar tegenpartij toe als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 42, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.  De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden geclassificeerd op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor de beslissing van de instelling om de blootstelling toe te kennen. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-code bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur. |
| 080 | **Schuldbewijzen**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 090 | **Verstrekte toegezegde leningen**  Voor verstrekte toegezegde leningen wordt de nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie vermeld. |
| 100 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen - waarvan renderend respijtrisico**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; blootstellingen met respijtmaatregelen zoals gedefinieerd in artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013  De bruto boekwaarde met betrekking tot de aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen is het saldo van de geaccumuleerde gedeeltelijke en volledige afschrijving.  Afhankelijk van de vraag of respijtblootstellingen voldoen aan de vereiste voorwaarden van artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, kunnen zij als renderend of niet-renderend worden aangemerkt. |
| b | **Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen - waarvan niet-renderend respijtrisico**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie  De bruto boekwaarde met betrekking tot de aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen is het saldo van de geaccumuleerde gedeeltelijke en volledige afschrijving.  Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen moeten het volgende omvatten: a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden; b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren; c) respijtblootstellingen die, na tot de categorie renderend te hebben behoord, zijn heringedeeld, daaronder begrepen blootstellingen die op grond van artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn heringedeeld. |
| c | **Waarvan in wanbetaling**  Respijtblootstellingen die ook zijn ingedeeld als blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| d | **Waarvan met waardevermindering**  Respijtblootstellingen die ook aan een waardevermindering onderhevig zijn overeenkomstig het toepasselijke raamwerk voor financiële verslaggeving in het kader van bijlage V, deel 2, punt 215, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |
| e | **Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen, gecumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen voor renderende respijtblootstellingen**  Blootstellingen met respijtmaatregelen zoals gedefinieerd in artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen ook de bedragen op die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014.  Afhankelijk van de vraag of respijtblootstellingen voldoen aan de vereiste voorwaarden van de artikelen 47 bis en 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, kunnen zij als renderend of niet-renderend worden aangemerkt. |
| f | **Gecumuleerde bijzondere waardeverminderingen, gecumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen voor niet-renderende respijtblootstellingen**  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014.  Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen moeten het volgende omvatten: a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden; b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren; c) respijtblootstellingen die, na tot de categorie renderend te hebben behoord, zijn heringedeeld, daaronder begrepen blootstellingen die op grond van artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn heringedeeld. |
| g | **Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties voor respijtblootstellingen**  Deze worden vermeld voor alle blootstellingen met respijtmaatregelen, ongeacht of zij renderend dan wel niet-renderend zijn. Bedragen voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. De som van de bedragen voor zowel zekerheden als garanties moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. |
| h | **Waarvan ontvangen zekerheden en financiële garanties m.b.t. niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen**  Bedragen voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. De som van de bedragen voor zowel zekerheden als garanties moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling.  Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen moeten het volgende omvatten: a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden; b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren; c) respijtblootstellingen die, na tot de categorie renderend te hebben behoord, zijn heringedeeld, daaronder begrepen blootstellingen die op grond van artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn heringedeeld. |

**Template EU CQ2: Kwaliteit van de respijtmaatregelen**

1. Grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ2 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend**  Bruto boekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor in het verleden meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend  Leningen en voorschotten waarvoor respijt was verleend die de respijtcategorie hebben verlaten (d.w.z. “herstelde” respijtleningen en -voorschotten) worden hier ook opgenomen wanneer een nieuwe respijtmaatregel is toegekend. |
| 020 | **Niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**  Bruto boekwaarde van niet-renderende respijtleningen en voorschotten die in de categorie niet-renderende respijtleningen en -voorschotten zaten gedurende de herstelperiode van een jaar, en die na de herstelperiode van 12 maanden niet konden voldoen aan de respijtmaatregelen en er dus niet in geslaagd zijn over te gaan in de richting van een renderende respijtstatus maar de status niet-renderend met respijt in de herstelperiode behielden |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Bruto boekwaarde van respijtblootstellingen**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; blootstellingen met respijtmaatregelen zoals gedefinieerd in artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Afhankelijk van de vraag of respijtblootstellingen voldoen aan de vereiste voorwaarden van de artikelen 47 bis of 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, kunnen zij als renderend of niet-renderend worden aangemerkt. |

**Template EU CQ3: Kredietkwaliteit van renderende en niet-renderende blootstellingen naar achterstallige dagen**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ3 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 005 | **Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s**  Instellingen maken deze informatie openbaar in overeenstemming met de informatie die wordt gerapporteerd in de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. |
| 010 | **Leningen en voorschotten**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Uitsplitsing naar tegenpartij**  Instellingen passen de uitsplitsing naar tegenpartij toe als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 42, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.  De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden geclassificeerd op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor de beslissing van de instelling om de blootstelling toe te kennen. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-code bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur. |
| 070 | **Kleine en middelgrote ondernemingen**  Als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 5 i), bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 090 | **Schuldbewijzen**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 150 | **Risicogewogen actiefposten**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 210 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Bruto boekwaarde/nominale waarde op renderende blootstellingen**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| b | **Waarvan: Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen**  Subcategorie van renderende blootstellingen die niet-achterstallig of tussen 1 en 30 dagen achterstallig zijn |
| c | **Waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen**  Subcategorie van renderende blootstellingen die 31 tot 90 dagen achterstallig zijn  Ook meer dan 90 dagen achterstallige blootstellingen die niet materieel zijn worden in deze subcategorie opgenomen |
| d | **Bruto boekwaarde/nominale waarde op niet-renderende blootstellingen**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| e | **Waarvan: Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen**  Subcategorie van blootstellingen die hetzij niet achterstallig zijn hetzij ten hoogste 90 dagen achterstallig zijn, maar niettemin overeenkomstig artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 als niet-renderend worden aangemerkt |
| f | **Waarvan: Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 90 maar minder dan 180 dagen achterstallig zijn |
| g | **Waarvan: Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 180 maar minder dan 1 jaar achterstallig zijn |
| h | **Waarvan: Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 1 maar minder dan 2 jaar achterstallig zijn |
| i | **Waarvan: Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 2 maar minder dan 5 jaar achterstallig zijn |
| j | **Waarvan: Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 5 maar minder dan 7 jaar achterstallig zijn |
| k | **Waarvan: Achterstallig > 7 jaar**  Subcategorie van niet-renderende blootstellingen die meer dan 7 jaar achterstallig zijn |
| l | **Waarvan in wanbetaling**  Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |

**Template EU CQ4: Kwaliteit van niet-renderende blootstellingen naar geografie**

1. Als niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen in alle niet-binnenlandse landen in alle blootstellingscategorieën 10 % of meer van de totale (binnenlandse en niet-binnenlandse) oorspronkelijke blootstellingen bedragen, maken grote instellingen en andere beursgenoteerde instellingen de in artikel 442, punten c) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ4 in bijlage XV bij deze uitvoeringsverordening in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Blootstellingen binnen de balanstelling**  Totaal blootstellingen binnen de balanstelling |
| 020 – 070 en 090 – 140 | **Land**  Een land waar de blootstellingen van de instelling wezenlijk zijn in de zin van artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Als de wezenlijkheid van landen wordt bepaald aan de hand van een wezenlijkheidsdrempel, wordt die drempel openbaar gemaakt, net als de lijst met niet-wezenlijke landen opgenomen in de rijen “Andere landen”.  Instellingen wijzen blootstellingen toe aan een significant land op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling, maar aan “Andere landen” toegewezen. |
| 080 | **Risicogewogen actiefposten**  Zie de definitie in template EU-CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| 150 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Bruto boekwaarde/nominale waarde**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie  De bruto boekwaarde met betrekking tot de aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen is het saldo van de geaccumuleerde gedeeltelijke en volledige afschrijving. |
| b | **Bruto boekwaarde/nominale waarde – waarvan niet-renderend**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; nominale boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 118, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze kolom wordt alleen openbaargemaakt door grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening. |
| c | **Waarvan in wanbetaling**  Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| d | **Bruto boekwaarde/nominale waarde – waarvan aan bijzondere waardevermindering onderhevig**  De bruto boekwaarde of nominale waarde in verband met blootstellingen die onderworpen zijn aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.  Deze kolom wordt alleen openbaargemaakt door grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening. |
| e | **Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 |
| f | **Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en verleende financiële garanties buiten balanstelling**  Deze rij omvat de voorzieningen m.b.t. toezeggingen en verleende financiële garanties buiten balanstelling. |
| g | **Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |

**Template EU CQ5: Kredietkwaliteit van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen naar industrie**

1. Grote instellingen en andere beursgenoteerde instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punten c) en e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ5 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010-190 | **Uitsplitsing naar tegenpartij per industrie**  De toerekening aan een tegenpartijsector omvat alleen de sectoren die verband houden met een niet-financiële vennootschap als tegenpartij.  De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden geclassificeerd op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor de beslissing van de instelling om de blootstelling toe te kennen.  De rijen worden gebruikt om de materiële industriesectoren of typen tegenpartijen te vermelden waaraan instellingen blootstellingen hebben. De wezenlijkheid wordt beoordeeld overeenkomstig artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en niet-wezenlijke industriesectoren of typen tegenpartijen worden geaggregeerd in de rij “Overige diensten”. |
| 200 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Brutoboekwaarde**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.  De bruto boekwaarde met betrekking tot de aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen is het saldo van de geaccumuleerde gedeeltelijke en volledige afschrijving. |
| b | **Bruto boekwaarde – waarvan niet-renderend**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie; niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Deze kolom wordt alleen openbaargemaakt door grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening. |
| c | **Waarvan in wanbetaling**  Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| d | **Bruto boekwaarde – waarvan aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten**  De bruto boekwaarde in verband met leningen en voorschotten die onderworpen zijn aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.  Deze kolom wordt alleen openbaargemaakt door grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening. |
| e | **Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering**  Dit omvat de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |
| f | **Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**  Niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Instellingen nemen ook de bedragen op die zijn vastgesteld overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 11, 69 tot en met 71, 106 en 110, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014. |

**Template EU CQ6: Waardering van zekerheden – leningen en voorschotten**

1. Grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ6 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Brutoboekwaarde**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 020 | **Waarvan gedekt**  Bruto boekwaarde als gedefinieerd in bijlage V, deel 1, punt 34, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie, van gedekte en gedeeltelijk gedekte leningen wordt in deze rij vermeld.  Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties omvatten ook blootstellingen waarvoor geen zekerheden in pand zijn gegeven noch financiële garanties zijn ontvangen; het ongedekte deel van een gedeeltelijk gedekte of gedeeltelijke gegarandeerde blootstelling wordt in deze rij vermeld, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 323, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie.  Bijgevolg moeten gedekte leningen en voorschotten worden berekend als het verschil tussen de bruto boekwaarde van alle leningen en voorschotten en de bruto boekwaarde van ongedekte leningen en voorschotten, en worden zowel het gedekte als het ongedekte deel van de lening opgenomen.  In geval van overpanding wordt de bruto boekwaarde van de lening vermeld. |
| 030 | **Waarvan gedekt door onroerend goed**  Door onroerend goed zekergestelde leningen omvatten leningen en voorschotten die formeel door zekerheden in de vorm van niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de schuld/waardequote of LTV-ratio genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid, als bepaald in bijlage V, deel 2, punt 86 a), van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 040 | **Waarvan instrumenten met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %**  De LTV-ratio (LTV) wordt berekend volgens de berekeningsmethode die voor “current loan-to-value-ratio” wordt gespecificeerd in de aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico’s betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6). Instellingen vermelden de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten met een LTV-ratio van meer dan 60 % en hoogstens 80 %. |
| 050 | **Waarvan instrumenten met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %**  Instellingen vermelden de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten met een LTV-ratio van meer dan 80 % en hoogstens 100 %. |
| 060 | **Waarvan instrumenten met een LTV-ratio hoger dan 100 %**  Bruto boekwaarde van leningen en voorschotten met een LTV-ratio van meer dan 100 % |
| 070 | **Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen voor gedekte activa**  Voor gedekte schuldinstrumenten wordt de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering berekend als het cumulatieve bedrag van bijzondere waardeverminderingen, exclusief gebruik en terugnemingen die zijn opgenomen, waar gepast voor elk van de bijzonderewaardeverminderingsfasen (bijlage V, deel 2, punt 70, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie).  De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering met betrekking tot het niet-gedekte deel van een gedeeltelijk gedekte of gedeeltelijk gegarandeerde blootstelling wordt in deze rij opgenomen. |
| 090 | **Zekerheden - waarvan waarde gemaximeerd op de waarde van de blootstelling**  Bedragen voor ontvangen zekerheden worden berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 239, van Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. De som van de bedragen voor zekerheden in deze rij moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. |
| 100 | **Waarvan onroerend goed**  Het gedeelte van de zekerheid bestaande uit niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed (bijlage V, deel 2, punt 173 a), bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie)  De som van de bedragen voor zekerheden in deze rij moet worden gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling. |
| 110 | **Zekerheden - waarvan waarde boven het maximum**  In deze rij wordt het verschil tussen de werkelijke waarde van de zekerheid en de gemaximeerde waarde van de zekerheid (boekwaarde van de desbetreffende blootstelling) openbaar gemaakt (voor de berekening van de werkelijke waarde van de zekerheid passen instellingen bijlage V, deel 2, punt 239, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie niet toe). |
| 120 | **Waarvan onroerend goed**  Het verschil tussen de werkelijke waarde en de gemaximeerde waarde van het gedeelte van de zekerheid bestaande uit niet-zakelijk of zakelijk onroerend goed (bijlage V, deel 2, punt 173 a), bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie) |
| 130 | **Ontvangen financiële garanties**  Als gedefinieerd in bijlage V, deel 2, punt 114, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie. |
| 140 | **Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijving**  Dit omvat het cumulatieve gedeeltelijke bedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, de achterstandsrente en de provisies van alle schuldinstrumenten die tot die datum volgens de in bijlage V, deel 2, punt 74, bij Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 beschreven methoden zijn uitgeboekt, die openbaar moeten worden gemaakt omdat de instelling niet in redelijkheid verwacht dat de contractuele kasstromen realiseerbaar zullen zijn. Deze bedragen moeten openbaar worden gemaakt tot alle rechten van de instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering. Wanneer de afgeschreven bedragen niet zijn teruggevorderd, moeten zij openbaar worden gemaakt terwijl uitwinningsactiviteiten aan de gang zijn.  Afschrijvingen vormen een uitboekingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of (in het geval van een gedeeltelijke afschrijving) op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op ofwel een deel ofwel het geheel van dat actief. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Leningen en voorschotten**  Zie de definitie in template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| b | **Leningen en voorschotten - waarvan renderend**  Zie de definitie in template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| c | **Waarvan achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen**  Subcategorie van renderende leningen en voorschotten die 31 tot 90 dagen achterstallig zijn |
| d | **Leningen en voorschotten - waarvan niet-renderende blootstellingen**  Niet-renderende blootstellingen als omschreven in artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Zie de definitie in template EU CR1: Renderende en niet-renderende blootstellingen en gerelateerde voorzieningen. |
| e | **Waarvan betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen**  Subcategorie van leningen en voorschotten die hetzij niet achterstallig zijn hetzij ten hoogste 90 dagen achterstallig zijn, maar niettemin overeenkomstig artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 als niet-renderend worden aangemerkt gezien de waarschijnlijkheid van onvolledige terugbetaling overeenkomstig artikel 47 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| f | **Achterstallig > 90 dagen**  Subcategorie van leningen en voorschotten die meer dan 90 dagen achterstallig zijn |
| g | **Waarvan achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen**  Subcategorie van leningen en voorschotten die 91 tot 180 dagen achterstallig zijn |
| h | **Waarvan achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar**  Subcategorie van leningen en voorschotten die 181 dagen tot 1 jaar achterstallig zijn |
| i | **Waarvan achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar**  Subcategorie van leningen en voorschotten die 1 tot 2 jaar achterstallig zijn |
| j | **Waarvan achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar**  Subcategorie van leningen en voorschotten die 2 tot 5 jaar achterstallig zijn |
| k | **Waarvan achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar**  Subcategorie van leningen en voorschotten die 5 tot 7 jaar achterstallig zijn |
| l | **Waarvan achterstallig > 7 jaar**  Subcategorie van leningen en voorschotten die meer dan 7 jaar achterstallig zijn |

**Template EU CQ7: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ7 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Materiële vaste activa**  Instellingen maken de voorraad door bezitsverkrijging verkregen zekerheden openbaar die op de rapportagereferentiedatum op de balans blijft staan en die wordt ingedeeld als materiële vaste activa. |
| 020 | **Andere dan materiële vaste activa**  De voorraad door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die op de rapportagereferentiedatum op de balans blijft staan en die niet wordt ingedeeld als materiële vaste activa, wordt automatisch in deze rij vermeld. Bij de berekening van de totale voorraad wordt rekening gehouden met de beginstand (sinds het einde van het laatste boekjaar) en de in- en uitstromen tijdens de openbaarmakingsperiode (sinds het einde van het laatste boekjaar). Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden (andere dan materiële vaste activa) staan in rijen per soort zekerheid. |
| 030 | **Niet-zakelijk onroerend goed**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van niet-zakelijk onroerend goed (bv. huizen, appartementen) of goed dat in de toekomst als zodanig kan worden gebruikt (bv. onafgewerkt onroerend goed) |
| 040 | **Zakelijk onroerend goed**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van commerciële of industriële eigendom die voor bedrijfs- en/of beleggingsdoeleinden kan worden gebruikt, of onroerend goed dat geen niet-zakelijk onroerend goed is, zoals hierboven beschreven  Grond (zowel niet-landbouwgrond als landbouwgrond) wordt ook in deze categorie opgenomen. |
| 050 | **Roerende goederen (auto’s, scheepvaart, enz.)**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van goederen die geen onroerend goed zijn, worden in deze rij vermeld. |
| 060 | **Eigenvermogens- en schuldinstrumenten**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van eigenvermogens- of schuldinstrumenten worden in deze rij vermeld. |
| 070 | **Overige zekerheden**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging die niet in de categorieën van de andere rijen vallen  Als het bedrag voor deze categorie nogal groot is, wordt de instellingen verzocht aanvullende informatie te verstrekken in de toelichting bij deze template. |
| 080 | **Totaal** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Waarde bij eerste opname**  Instellingen vermelden in deze kolom de bruto boekwaarde van de zekerheden die zijn verkregen door bezitsverkrijging bij eerste opname in de balans van de instelling. |
| b | **Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen of geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de waarde bij eerste opname van de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, zoals hierboven beschreven  Instellingen nemen indien van toepassing ook geaccumuleerde negatieve wijzigingen door afschrijvingen in het geval van materiële vaste activa en vastgoedgoedbeleggingen op. |

**Template EU CQ8: Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden - uitsplitsing naar periode**

1. Grote instellingen in de zin van artikel 8, lid 2, van deze uitvoeringsverordening maken de informatie bedoeld in artikel 442, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU CQ8 in bijlage XV bij de IT-oplossingen van de EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 010 | **Materiële vaste activa**  Instellingen maken de voorraad door bezitsverkrijging verkregen zekerheden openbaar die op de rapportagereferentiedatum op de balans blijft staan en die wordt ingedeeld als materiële vaste activa. |
| 020 | **Andere dan materiële vaste activa**  De voorraad door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die op de rapportagereferentiedatum op de balans blijft staan en die niet wordt ingedeeld als materiële vaste activa, wordt automatisch in deze rij vermeld. Bij de berekening van de totale voorraad wordt rekening gehouden met de beginstand (sinds het einde van het laatste boekjaar) en de in- en uitstromen tijdens de openbaarmakingsperiode (sinds het einde van het laatste boekjaar). Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden (andere dan materiële vaste activa) staan in rijen per soort zekerheid. |
| 030 | **Niet-zakelijk onroerend goed**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van niet-zakelijk onroerend goed (bv. huizen, appartementen) of goed dat in de toekomst als zodanig kan worden gebruikt (bv. onafgewerkt onroerend goed) |
| 040 | **Zakelijk onroerend goed**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van commerciële of industriële eigendom die voor bedrijfs- en/of beleggingsdoeleinden kan worden gebruikt, of onroerend goed dat geen niet-zakelijk onroerend goed is, zoals hierboven beschreven  Grond (zowel niet-landbouwgrond als landbouwgrond) wordt ook in deze categorie opgenomen. |
| 050 | **Roerende goederen (auto’s, scheepvaart, enz.)**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van goederen die geen onroerend goed zijn, worden in deze rij vermeld. |
| 060 | **Eigenvermogens- en schuldinstrumenten**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging van eigenvermogens- of schuldinstrumenten worden in deze rij vermeld. |
| 070 | **Overige zekerheden**  Zekerheden verkregen door bezitsverkrijging die niet in de categorieën van de andere rijen vallen.  Als het bedrag voor deze categorie nogal groot is, wordt de instellingen verzocht aanvullende informatie te verstrekken in de toelichting bij deze template. |
| 080 | **Totaal** |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Nummer kolom** | **Toelichting** |
| a | **Vermindering uitstaande schuld - Bruto boekwaarde**  Het brutobedrag van de schuld die is kwijtgescholden in ruil voor de zekerheden die zijn verkregen door bezitsverkrijging, op het precieze tijdstip van de ruil, via gerechtelijke procedures of bilaterale overeenkomsten  Het brutobedrag wordt berekend als de brutovermindering van het saldo van het instrument, exclusief voorzieningen. Voor alle duidelijkheid, verminderingen van het saldo om andere redenen (bv. inningen van contanten) worden niet in deze kolom opgenomen. |
| b | **Vermindering uitstaande schuld - geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen of geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de waarde bij eerste opname van de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, zoals hierboven beschreven  Zie de definitie in template EU CQ7, “Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden”.  Instellingen nemen indien van toepassing geaccumuleerde negatieve wijzigingen door afschrijvingen in het geval van materiële vaste activa en vastgoedgoedbeleggingen op. |
| c | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Waarde bij eerste opname**  De bruto boekwaarde van de zekerheden die zijn verkregen door bezitsverkrijging bij eerste opname in de balans van de instelling worden in deze kolom vermeld. |
| d | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen of geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de waarde bij eerste opname van de door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, zoals hierboven beschreven  Instellingen nemen indien van toepassing geaccumuleerde negatieve wijzigingen door afschrijvingen in het geval van materiële vaste activa en vastgoedgoedbeleggingen op. |
| e | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd ≤ 2 jaar - waarvan waarde bij eerste opname**  Waarde bij eerste opname voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum ten hoogste twee jaar zijn opgenomen op de balans |
| f | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd ≤ 2 jaar - waarvan geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde negatieve wijzigingen voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum ten hoogste twee jaar zijn opgenomen op de balans |
| g | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd > 2 jaar ≤ 5 jaar - waarvan waarde bij eerste opname**  Waarde bij eerste opname voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum meer dan twee jaar en ten hoogste vijf jaar zijn opgenomen op de balans |
| h | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd > 2 jaar ≤ 5 jaar - waarvan geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde negatieve wijzigingen voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum meer dan twee jaar en ten hoogste vijf jaar zijn opgenomen op de balans |
| i | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd > 5 jaar - waarvan waarde bij eerste opname**  Waarde bij eerste opname voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum meer dan vijf jaar zijn opgenomen op de balans |
| j | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - Geëxecuteerd > 5 jaar - waarvan geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde negatieve wijzigingen voor zekerheden die door bezitsverkrijging zijn verkregen en op de rapportagereferentiedatum meer dan vijf jaar zijn opgenomen op de balans |
| k | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - waarvan als vaste activa aangehouden voor verkoop - waarvan waarde bij eerste opname**  Waarde bij eerste opname van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden aangemerkt als vaste activa aangehouden voor verkoop, worden vermeld. Als de classificatie niet relevant is in overeenstemming met het kader voor financiële verslaggeving dat op de instelling van toepassing is, wordt deze informatie niet verstrekt. |
| l | **Totaal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden - waarvan als vaste activa aangehouden voor verkoop - waarvan geaccumuleerde negatieve wijzigingen**  Geaccumuleerde negatieve wijzigingen van door bezitsverkrijging verkregen zekerheden aangemerkt als vaste activa aangehouden voor verkoop, worden vermeld. Als de classificatie niet relevant is in overeenstemming met het kader voor financiële verslaggeving dat op de instelling van toepassing is, wordt deze informatie niet verstrekt. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Ibidem. [↑](#footnote-ref-2)
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). [↑](#footnote-ref-3)
4. Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2013/33) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico’s van 31 oktober 2016 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2016/14) (PB C 31 van 31.1.2017, blz. 1). [↑](#footnote-ref-6)