

# Bijlage 2 – Instructies betreffende de rapportage van informatie over blootstellingen waarvoor maatregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-19-crisis worden toegepast

---

## **DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES**

### 1. Structuur en conventies

#### 1.1. Structuur

1. Deze bijlage bevat instructies voor de volgende templates in bijlage 1 betreffende leningen en voorschotten die niet in de categorieën "voor handelsdoeleinden aangehouden", "voor handelsdoeleinden" of "voor verkoop aangehouden" zijn ondergebracht overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving:
  - a. overzicht van EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria, overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen en nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 90.01, F 90.02, F 90.03);
  - b. informatie over leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria en andere COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden (F 91.01, F 91.02);
  - c. leningen en voorschotten waarvoor reeds verlopen EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria en reeds verlopen andere COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden (F 91.03, F 91.04);
  - d. informatie over nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 91.05);
  - e. maatregelen naar aanleiding van de COVID-19-crisis, uitgesplitst naar NACE-codes (F 92.01);
  - f. rentebaten en vergoedings- en provisiebaten van leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden, en prudentiële informatie over leningen en voorschotten waarvoor

overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 93.01, F 93.02).

2. De instructies moeten zowel door instellingen worden gevolgd die gebruikmaken van nationale standaarden voor jaarrekeningen (nationale algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving – nationale GAAP) als door instellingen die de internationale standaard voor financiële verslaggeving (IFRS) aanhouden voor hun openbare jaarrekeningen, tenzij anders bepaald.
3. De in de templates genoemde data points moeten worden opgesteld overeenkomstig de opnemings-, salderings- en waarderingsregels van het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 77, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

#### 1.2. Conventies

4. Data points in bijlage 1 die grijs zijn gemarkeerd, hoeven niet te worden gerapporteerd; "waarvan" verwijst naar een post die een subgroep vormt van een hogere categorie activa of passiva.

#### 1.3. Gebruik van tekens

5. De tekenconventie die wordt gebruikt voor het Financial Reporting Framework (FINREP) volgens de instructies in deel 1, tabel 1 van bijlage V bij Verordening (EU) nr. 680/2014<sup>1</sup> moet worden toegepast. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde negatieve verandering in de reële waarde als gevolg van kredietrisico moeten derhalve worden gerapporteerd als negatieve cijfers.

#### 1.4. Afkortingen

6. Voor de toepassing van deze bijlage gelden de volgende definities:
  - (a) "VKV": Verordening (EU) nr. 575/2013;
  - (b) "IFRS": de International Financial Reporting Standards als omschreven in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002;
  - (c) "nationale GAAP": de nationale algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving ontwikkeld in het kader van Richtlijn 86/635/EEG;
  - (d) "BAD": Richtlijn 86/635/EEG van de Raad<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

<sup>2</sup> 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).

- (e) "NACE-codes": de codes in Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad<sup>3</sup>;
- (f) "EBA-richtsnoeren over moratoria": EBA-richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis<sup>4</sup>;
- (g) "ITS": Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014<sup>5</sup>.

---

<sup>3</sup> Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 20 december 2006 tot vaststelling van de statistische classificatie van economische activiteiten NACE Rev. 2 en tot wijziging van Verordening (EEG) nr. 3037/90 van de Raad en enkele EG-verordeningen op specifieke statistische gebieden (PB L 393 van 30.12.2006, blz. 1).

<sup>4</sup> EBA/GL/2020/02.

<sup>5</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

## **DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES**

### 1. Overzicht van EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria (F 90.01)

#### 1.1. Algemene opmerkingen

7. Deze template heeft betrekking op EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria op betalingsverplichtingen voor leningen en voorschotten die voldoen aan de vereisten voorzien in punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria.
8. In de template moet informatie worden verstrekt over het aantal debiteuren en de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving moratoria met verschillende statussen (aangevraagd/verleend) gelden. Daarnaast bevat de template een uitsplitsing naar resterende looptijd van EBA-naleving moratoria en informatie over de bruto boekwaarde van wettelijk vastgestelde moratoria zoals omschreven in de EBA-richtsnoeren over moratoria.

#### 1.2. F 90.01: OVERZICHT VAN EBA-NALEVING (WETTELIJK EN NIET WETTELIJK VASTGESTELDE) MORATORIA

##### 1.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<p><b><u>Aantal debiteuren</u></b></p> <p>Instellingen moeten rapporteren hoeveel aanvragen zij van individuele klanten hebben ontvangen voor EBA-naleving moratoria, ongeacht of deze al zijn toegepast.</p> <p>Instellingen moeten meerdere aanvragen van één klant als één individuele aanvraag tellen.</p> <p>Wanneer het aantal aanvragen van klanten voor EBA-naleving moratoria niet bekend is, moet er een geraamde waarde worden vermeld.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: verleend</u></b></p> <p>Instellingen moeten het aantal debiteuren rapporteren wier aanvragen voor EBA-naleving moratoria al zijn toegewezen.</p>
0030	<p><b><u>Bruto boekwaarde</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde rapporteren van leningen en voorschotten aan debiteuren die aanvragen hebben gedaan voor EBA-naleving</p>

	<p>moratoria, ongeacht of die maatregelen al zijn toegepast of niet. Zowel verstreken als lopende EBA-naleving moratoria moeten worden opgenomen.</p> <p>De bruto boekwaarde van blootstellingen waarvoor zowel wettelijk als niet wettelijk vastgestelde EBA-naleving moratoria gelden, moet slechts één keer worden gerapporteerd als betrof het wettelijk vastgestelde moratoria.</p> <p>De bruto boekwaarde van blootstellingen waarvoor zowel EBA-naleving moratoria en overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moet alleen worden gerapporteerd in deze template als onderdeel van leningen waarvoor EBA-naleving moratoria gelden, en niet in template F 90.02.</p> <p>Wanneer de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten aan debiteuren die het recht hebben om een aanvraag te doen voor EBA-naleving moratoria, niet bekend is, moet een geraamde waarde worden vermeld.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: verleend</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarop de EBA-naleving moratoria al zijn toegepast.</p> <p>Deze kolom moet de som zijn van de kolommen 0060 tot en met 0120.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: wettelijk vastgestelde moratoria</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS en punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde rapporteren van leningen en voorschotten waarvoor moratoria gelden die gebaseerd zijn op het toepasselijk nationaal recht en voldoen aan de criteria voor algemene moratoria op betalingen als bepaald in punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria.</p> <p>Blootstellingen waarvoor zowel wettelijk als niet wettelijk vastgestelde EBA-naleving moratoria gelden, moeten slechts één keer worden gerapporteerd als betrof het wettelijk vastgestelde moratoria.</p>
0055	<p><b><u>Waarvan: leningen en voorschotten waarvoor verlengde moratoria gelden</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS</p> <p>In deze kolom moet de bruto boekwaarde worden opgenomen van leningen en voorschotten waarvoor verlengde EBA-naleving moratoria gelden.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: verstreken</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde worden vermeld van leningen en voorschotten waarvan de EBA-naleving moratoria op de referentiedatum zijn verstreken (d.w.z. waarvan de resterende looptijd van de moratoria gelijk is aan nul).</p>

	<p>Wanneer de EBA-naleving moratoria zijn verstreken, maar voor de blootstelling nog andere COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden, moet de blootstelling in deze kolom worden vermeld, evenals in template F 91.03. De blootstelling moet niet worden gemeld in templates F 90.02 en F 91.02.</p>
0070-0120	<p><b><u>Resterende looptijd van moratoria</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten moet worden uitgesplitst naar de resterende looptijd van EBA-naleving moratoria.</p> <p>De resterende looptijd van moratoria is de periode tussen de referentiedatum en de datum waarop de toepassing van het moratorium wordt beëindigd.</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>EBA-naleving moratoria voor leningen en voorschotten</u></b></p> <p>Punt 10 en punt 19, onder a) en b), van de EBA-richtsnoeren over moratoria; punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de leningen en voorschotten rapporteren waarvoor EBA-naleving moratoria werden aangevraagd, die voldoen aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria. Dit bedrag omvat tevens de leningen en voorschotten waarop de EBA-naleving moratoria daadwerkelijk werden toegepast en die in de kolommen 0020 en 0040-0120 werden vermeld, waaronder degene die zijn verstreken (de resterende looptijd van de betreffende maatregel is gelijk aan nul).</p> <p>Blootstellingen waarvoor zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moeten alleen worden vermeld in deze template als blootstellingen waarvoor EBA-naleving moratoria gelden, en niet in template F 90.02.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

0050	<b><u>Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen</u></b> Punt 5, onder i), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.
0060	<b><u>Waarvan: door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></b> Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.

## 2. Overzicht van overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen (F 90.02)

### 2.1. Algemene opmerkingen

9. Deze template heeft betrekking op overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen gelden, die niet voldoen aan de vereisten beschreven in punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria. Alle soorten respijtmaatregelen (contractuele wijzigingen en/of herfinanciering) komen in aanmerking, mits zij verband houden met de COVID-19-crisis, behalve als het gaat om "nieuwe leningen waarvoor overheidsgarantieregelingen in het kader van de COVID-19-crisis gelden". Deze laatste moeten alleen worden gerapporteerd in template F 91.05 en de desbetreffende kolom in template F 92.01.

10. In de template moet informatie worden verstrekt over het aantal debiteuren en de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen gelden. Daarnaast biedt de template een uitsplitsing naar resterende looptijd van overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium.

### 2.2. F 90.02: OVERZICHT VAN OVERIGE COVID-19-GERELATEERDE RESPIJTMAATREGELLEN

#### 2.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<p><b><u>Aantal debiteuren</u></b></p> <p>Instellingen moeten rapporteren hoeveel aanvragen zij van individuele klanten hebben ontvangen voor overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen, ongeacht of deze al zijn verleend.</p> <p>Instellingen moeten meerdere aanvragen van één klant als één individuele aanvraag tellen.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: verleend</u></b></p> <p>Instellingen moeten het aantal debiteuren rapporteren wier aanvragen voor overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen zijn toegewezen.</p>
0030	<p><b><u>Bruto boekwaarde</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde rapporteren van leningen en voorschotten aan debiteuren die aanvragen hebben gedaan voor overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen, ongeacht of die maatregelen al zijn toegepast of niet. In het geval van overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen in de</p>



	<p>vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium, moeten zowel verstreken als lopende maatregelen worden meegenomen.</p> <p>De bruto boekwaarde van blootstellingen waarvoor zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moet alleen worden gerapporteerd in template F 90.01, en niet in deze template.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: verleend</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen al zijn toegepast.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: verstreken</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 358, onder a), van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Alleen in geval van COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium moet de bruto boekwaarde worden gerapporteerd van leningen en voorschotten waarvan de aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium op de referentiedatum is verstreken. De aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium wordt gedefinieerd in punt 358, onder a), van deel 2 van bijlage V bij de ITS en voldoet niet aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria.</p>
0055	<p><b><u>Waarvan: waarvoor verlengde COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS</p> <p>In deze kolom moet de bruto boekwaardebruto boekwaarde worden opgenomen van leningen en voorschotten waarvoor verlengde COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden.</p>
0060-0110	<p><b><u>Resterende looptijd van COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen (aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium)</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 358, onder a), van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten moet worden uitgesplitst naar de resterende looptijd van de overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen.</p> <p>Alleen de resterende looptijd van de overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium moet worden gerapporteerd.</p> <p>De resterende looptijd van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium is de periode tussen de referentiedatum en de datum waarop de toepassing van aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium wordt beëindigd.</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden</u></b></p> <p>Punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten alle respijtmateregelen rapporteren die door instellingen werden aangevraagd vanwege de COVID-19-crisis en die niet voldoen aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria, behalve als het gaat om "nieuwe leningen waarvoor overheidsgarantieregelingen in het kader van de COVID-19-crisis gelden".</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

3. Overzicht van nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 90.03)

3.1. Algemene opmerkingen

11. Deze template heeft betrekking op nieuwe leningen en voorschotten als bedoeld in punt 15 van deze richtsnoeren waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die lidstaten hebben ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis. In het geval van herfinanciering van een bestaande schuld met een nieuwe lening of in het geval van herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld moet de nieuwe lening die in de jaarrekening is opgenomen in deze template worden gerapporteerd, mits deze onder een overheidsgarantieregeling gerelateerd aan de COVID-19-crisis valt, die lidstaten hebben ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

12. In de template moet informatie worden verstrekt over het aantal debiteuren en de bruto boekwaarde van deze leningen. Daarnaast bevat de template een uitsplitsing naar de resterende looptijd van de overheidsgarantie. Ten slotte moet in de template informatie worden verstrekt over de bedragen die de publieke garant uit hoofde van de garanties heeft betaald.

3.2. F 90.03: OVERZICHT VAN NIEUWE LENINGEN EN VOORSCHOTTEN WAARVOOR OVERHEIDSGARANTIEREGELINGEN GELDEN IN HET KADER VAN DE COVID-19-CRISIS

3.2.1 Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Aantal debiteuren</u></b> Hier moet het aantal debiteuren aan wie de overheidsgaranties zijn verleend, worden gerapporteerd.
0020	<b><u>Waarvan: met overheidsgaranties waarop een beroep is gedaan</u></b> Instellingen moeten het aantal debiteuren rapporteren die al een beroep hebben gedaan op de verleende overheidsgaranties in het kader van de COVID-19-crisis voor nieuwe leningen, maar waarvan nog geen betaling is ontvangen van de garant.
0030	<b><u>Bruto boekwaarde</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.
0040	<b><u>Waarvan: met overheidsgaranties waarop een beroep is gedaan</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.

	Instellingen moeten de bruto boekwaarde rapporteren van leningen waarvoor een overheidsgarantie was toegekend in het kader van de COVID-19-crisis, maar waarvan nog geen betaling is ontvangen van de garant.
0050-0080	<p><b><u>Waarvan: resterende looptijd van overheidsgarantie</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS</p> <p>De bruto boekwaarde van nieuwe leningen en voorschotten met overheidsgaranties die zijn verleend naar aanleiding van de COVID-19-crisis, moet worden uitgesplitst naar de resterende looptijd van de overheidsgarantie.</p>
0090	<p><b><u>Gedurende de periode ontvangen betalingen van de publieke garant</u></b></p> <p>Instellingen moeten de betalingen rapporteren die gedurende de periode voor nieuwe leningen zijn ontvangen uit hoofde van overheidsgaranties naar aanleiding van de COVID-19-crisis.</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden</u></b></p> <p>Punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten nieuwe leningen en voorschotten rapporteren waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die lidstaten hebben ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis. Deze categorie omvat zowel leningen aan nieuwe leningnemers als herfinancieringsleningen aan bestaande leningnemers die als nieuwe leningen worden aangemerkt.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

4. Informatie over leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria gelden (F 91.01)

4.1. Algemene opmerkingen

13. Deze template heeft betrekking op leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria gelden.

14. De template biedt een uitsplitsing van de bruto boekwaarde en de bijbehorende voorziening voor verliezen naar de status van de blootstelling (renderend en niet-renderend). Daarnaast moeten de volgende blootstellingen, zowel renderende als niet-renderende, in afzonderlijke kolommen worden vermeld: i) blootstellingen waarvoor een aflossingsvrije periode voor de hoofdsom en rente is toegekend; en ii) blootstellingen met respijtmateregelen.

15. Verdere informatie moet worden verstrekt in de volgende kolommen: i) voor renderende blootstellingen, "instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)"; ii) voor niet-renderende blootstellingen, degene waarvan "betaling onwaarschijnlijk is, maar die niet achterstallig of achterstallig  $\leq 90$  dagen zijn"; iii) overheidsgarantie toegekend in het kader van de COVID-19-crisis; iv) de instromen van niet-renderende blootstellingen; en v) het economische verlies als gevolg van de toepassing van deze maatregelen.

4.2. F 91.01: INFORMATIE OVER LENINGEN EN VOORSCHOTTEN WAARVOOR EBA-NALEIVING (WETTELIJK EN NIET WETTELIJK VASTGESTELDE) MORATORIA GELDEN

4.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Bruto boekwaarde</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS. De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0020 en 0060.
0020	<b><u>Renderend</u></b> Punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.
0030	<b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.

	<p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de EBA-naleving moratoria op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van het moratorium.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijtmateregelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Indien voor blootstellingen zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moeten die in deze kolom worden gerapporteerd.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0060	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Artikel 47 bis, lid 3, VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0070	<p><b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de EBA-naleving moratoria op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van het moratorium.</p>
0080	<p><b><u>waarvan: blootstellingen met respijtmateregelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Indien voor blootstellingen zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moeten die in deze kolom worden gerapporteerd.</p>
0090	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig &lt; 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>

0100	<p><b><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0110 en 0150.</p>
0110	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0120	<p><b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de EBA-naleving moratoria op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van het moratorium.</p>
0130	<p><b><u>waarvan: blootstellingen met respijtmateregelen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0140	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0150	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0160	<p><b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de EBA-naleving moratoria op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van het moratorium.</p>
0170	<p><b><u>waarvan: blootstellingen met respijtmateregelen</u></b></p>

	Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.
0180	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig &lt; 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 69 tot en met 71 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0190	<p><b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren.</p> <p>Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgarantie die lidstaten naar aanleiding van de COVID-19-crisis hebben ingevoerd voor leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving moratoria gelden. Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.</p>
0200	<p><b><u>Instromen naar niet-renderende blootstellingen</u></b></p> <p>Instromen moeten op kwartaalbasis worden gerapporteerd, van het begin van de rapportageperiode tot de referentiedatum.</p> <p>Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend, wordt het bedrag aan instromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling aan het begin van de rapportageperiode en de status op de referentiedatum.</p> <p>De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom gerapporteerd.</p>
0210	<p><b><u>Economisch verlies</u></b></p> <p>Punt 19, onder d), van de EBA-richtsnoeren over moratoria; IFRS 9.5.4.3.</p> <p>Het economisch verlies wordt berekend als het verschil tussen de netto contante waarde van de heronderhandelde of herziene contractuele kasstromen en de netto contante waarde van de kasstromen voorafgaand aan toekenning van de maatregel.</p> <p>Dit moet zowel door instellingen worden gerapporteerd die de GAAP hanteren als door instellingen die gebruikmaken van de IFRS. Voor instellingen die de IFRS gebruiken, moet het economisch verlies worden berekend overeenkomstig punt 5.4.3 van IFRS 9.</p> <p>Instellingen moeten deze kolom alleen invullen als zij een economisch verlies hebben geconstateerd. Economische winst hoeft niet te worden gerapporteerd.</p>



Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving moratoria gelden</u></b></p> <p>Punt 19, onder b), van de EBA-richtsnoeren over moratoria; punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Melding moet worden gemaakt van leningen en voorschotten waarop niet-verstreken EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria al zijn toegepast.</p> <p>Blootstellingen waarvoor zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen gelden, moeten alleen worden vermeld in deze template, en niet in template F 91.02.</p> <p>Leningen en voorschotten waarvoor geen EBA-naleving moratoria gelden, moeten niet in deze template, maar in template F 91.02 worden gerapporteerd. Leningen en voorschotten in deze twee templates sluiten elkaar wederzijds uit.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen</u></b></p> <p>Punt 5, onder i), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>

5. Informatie over overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateeregelen gelden (F 91.02)

5.1. Algemene opmerkingen

16. Deze template heeft betrekking op leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateeregelen gelden, die niet voldoen aan de vereisten beschreven in punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria. Alle soorten respijtmateeregelen (contractuele wijzigingen en/of herfinanciering) komen in aanmerking, mits zij verband houden met de COVID-19-crisis, behalve als het gaat om "nieuwe leningen waarvoor overheidsgarantieregelingen in het kader van de COVID-19-crisis gelden". Deze laatste moeten alleen worden gerapporteerd in template F 91.05 en de desbetreffende kolom in template F 92.01.

17. De template biedt een uitsplitsing van de bruto boekwaarde en de bijbehorende voorziening voor verliezen naar de status van de blootstelling (renderend en niet-renderend). De (renderende en niet-renderende) blootstellingen waarvoor een aflossingsvrije periode voor de hoofdsom en de rente werd toegekend, moeten bovendien in afzonderlijke kolommen worden weergegeven.

18. Verdere informatie moet worden verstrekt in de volgende kolommen: i) voor renderende blootstellingen, "instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)"; ii) voor niet-renderende blootstellingen, degene waarvan "betaling onwaarschijnlijk is, maar die niet achterstallig of achterstallig  $\leq 90$  dagen zijn"; iii) overheidsgarantie toegekend in het kader van de COVID-19-crisis; en iv) de instromen van niet-renderende blootstellingen.

5.2. F 91.02: INFORMATIE OVER OVERIGE LENINGEN EN VOORSCHOTTEN WAARVOOR COVID-19-GERELATEERDE RESPIJTMATEERE GELDEN

5.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<p><b><u>Bruto boekwaarde</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0020 en 0050.</p> <p>Alle andere leningen waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateeregelen gelden moeten slechts één keer worden gerapporteerd, ongeacht het aantal toegepaste mateeregelen.</p>

0020	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van de respijtmateregelen.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0050	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Artikel 47 bis, lid 3, VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van de respijtmateregelen.</p>
0070	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig &lt; 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0080	<p><b><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>

	De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0090 en 0120.
0090	<b><u>Renderend</u></b> Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.
0100	<b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b> Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS. Instellingen moeten de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van de respijtmateregelen.
0110	<b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS. Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.
0120	<b><u>Niet-renderend</u></b> Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.
0130	<b><u>Waarvan: aflossingsvrije periode voor hoofdsom en rente</u></b> Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS. Instellingen moeten de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde verandering in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico van leningen en voorschotten rapporteren waarvoor de COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen op de referentiedatum leiden tot een aflossingsvrije periode voor zowel de hoofdsom als de rente. Dit heeft betrekking op debiteuren die geen betalingsverplichtingen hebben tijdens de duur van de respijtmateregelen.
0140	<b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b> Punt 69 tot en met 71 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.
0150	<b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b> Punt 15 van deze richtsnoeren. Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgarantie die lidstaten naar aanleiding van de COVID-19-crisis hebben ingevoerd voor

	overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden (met uitzondering van "nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis"). Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.
0160	<p><b><u>Instromen naar niet-renderende blootstellingen</u></b></p> <p>Instromen moeten op kwartaalbasis worden gerapporteerd, van het begin van de rapportageperiode tot de referentiedatum.</p> <p>Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend, wordt het bedrag aan instromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling aan het begin van de rapportageperiode en de status op de referentiedatum.</p> <p>De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom gerapporteerd.</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden</u></b></p> <p>Punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten alle respijtmateregelen rapporteren die vanwege de COVID-19-crisis zijn toegepast en die niet voldoen aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria.</p> <p>Voor respijtmateregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium moeten in deze rij alleen leningen en voorschotten worden vermeld met een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium die nog niet is verstreken.</p> <p>Leningen en voorschotten waarvoor zowel EBA-naleving moratoria als overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden, moeten alleen worden vermeld in template F 91.01, en niet in template F 91.02. Leningen en voorschotten in deze twee templates sluiten elkaar wederzijds uit.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

0030	<b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b> Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.
------	---

6. Leningen en voorschotten met verstreken EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria (F 91.03)

6.1. Algemene opmerkingen

19. Deze template heeft betrekking op leningen en voorschotten waarvoor de EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria op de referentiedatum zijn verstreken, ongeacht of andere COVID-19-gerelateerde respijmaatregelen nog lopen of al verlopen zijn.

20. De template biedt een uitsplitsing van de bruto boekwaarde en de bijbehorende voorziening voor verliezen naar de status van de blootstelling (renderend en niet-renderend). De (renderende en niet-renderende) blootstellingen waarvoor respijmaatregelen gelden, moeten bovendien in afzonderlijke kolommen worden weergegeven.

21. Verdere informatie moet worden verstrekt in de volgende kolommen: i) voor renderende blootstellingen, "instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)"; ii) voor niet-renderende blootstellingen, degene waarvan "betaling onwaarschijnlijk is, maar die niet achterstallig of achterstallig  $\leq 90$  dagen zijn"; iii) overheidsgarantie toegekend in het kader van de COVID-19-crisis; iv) de instromen van niet-renderende blootstellingen; en v) het economische verlies als gevolg van de toepassing van deze maatregelen.

6.2. F 91.03: LENINGEN EN VOORSCHOTTEN MET VERSTREKEN EBA-NALEVING (WETTELIJK EN NIET WETTELIJK VASTGESTELDE) MORATORIA

6.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Bruto boekwaarde</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS. De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0020 en 0050.
0020	<b><u>Renderend</u></b> Punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.

0030	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijtmategelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>In deze kolom moeten ook blootstellingen worden opgenomen waarvan de EBA-naleving moratoria zijn verstreken, alsook die waarvoor overige COVID-19-gerelateerde respijtmategelen gelden (nog lopend of al afgelopen).</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0050	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Artikel 47 bis, lid 3, VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijtmategelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>In deze kolom moeten ook blootstellingen worden opgenomen waarvan de EBA-naleving moratoria zijn verstreken, alsook die waarvoor overige COVID-19-gerelateerde respijtmategelen gelden (nog lopend of al afgelopen).</p>
0070	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0080	<p><b><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0090 en 0120.</p>
0090	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0100	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijtmategelen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>



0110	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0120	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0130	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijmaatregelen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0140	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0150	<p><b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren.</p> <p>Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgarantie die lidstaten naar aanleiding van de COVID-19-crisis hebben ingevoerd voor leningen en voorschotten waarvan de EBA-naleving moratoria zijn verstreken. Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.</p>
0160	<p><b><u>Instromen naar niet-renderende blootstellingen</u></b></p> <p>Instromen moeten op kwartaalbasis worden gerapporteerd, van het begin van de rapportageperiode tot de referentiedatum.</p> <p>Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend, wordt het bedrag aan instromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling aan het begin van de rapportageperiode en de status op de referentiedatum.</p> <p>De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom gerapporteerd.</p>

0170	<p><b><u>Economisch verlies</u></b></p> <p>Punt 19, onder d), van de EBA-richtsnoeren over moratoria; IFRS 9.5.4.3.</p> <p>Het economisch verlies wordt berekend als het verschil tussen de netto contante waarde van de heronderhandelde of herziene contractuele kasstromen en de netto contante waarde van de kasstromen voorafgaand aan toekenning van de maatregel.</p> <p>Dit moet zowel door instellingen worden gerapporteerd die de GAAP hanteren als door instellingen die gebruikmaken van de IFRS. Voor instellingen die de IFRS gebruiken, moet het economisch verlies worden berekend overeenkomstig punt 5.4.3 van IFRS 9.</p> <p>Instellingen moeten deze kolom alleen invullen als zij een economisch verlies hebben geconstateerd. Economische winst hoeft niet te worden gerapporteerd.</p>
------	--

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Leningen en voorschotten waarvan de EBA-naleving moratoria zijn verstreken</u></b></p> <p>Punt 19, onder b), van de EBA-richtsnoeren over moratoria; punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten leningen en voorschotten rapporteren waarvan de EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria een resterende looptijd hebben die gelijk is aan nul (verstreken). De leningen en voorschotten moeten worden gerapporteerd vanaf de eerste dag na het verstrijken van het moratorium.</p> <p>Wanneer EBA-naleving moratoria zijn verstreken, moeten de blootstellingen ook worden gerapporteerd in template F 90.01 in de desbetreffende kolom.</p> <p>Blootstellingen waarvan zowel de EBA-naleving moratoria als de COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen (in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium) zijn afgelopen, moeten alleen in deze template worden vermeld, en niet in template F 91.04.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

0050	<b><u>Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen</u></b> Punt 5, onder i), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.
0060	<b><u>Waarvan: door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></b> Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.

7. Overige leningen en voorschotten met verlopen COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen (aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium) (F 91.04)

7.1. Algemene opmerkingen

22. Deze template heeft betrekking op overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium die op de referentiedatum zijn verlopen en niet voldoen aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria. Blootstellingen waarvan zowel de EBA-naleving moratoria als de COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen (in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium) zijn verlopen, moeten alleen in template F 91.03 worden vermeld, en niet in deze template. Als het EBA-naleving moratorium niet is verlopen, maar de overige COVID-19-gerelateerde aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium wel, moeten de blootstellingen nog steeds worden gerapporteerd in template F 91.01.

23. De template biedt een uitsplitsing van de bruto boekwaarde en de bijbehorende voorziening voor verliezen naar de status van de blootstellingen (renderend en niet-renderend).

24. Verdere informatie moet worden verstrekt in de volgende kolommen: i) voor renderende blootstellingen, "instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)"; ii) voor niet-renderende blootstellingen, degene waarvan "betaling onwaarschijnlijk is, maar die niet achterstallig of achterstallig  $\leq 90$  dagen zijn"; iii) overheidsgarantie toegekend in het kader van de COVID-19-crisis; en iv) de instromen van niet-renderende blootstellingen.

7.2. F 91.04: OVERIGE LENINGEN EN VOORSCHOTTEN MET VERLOPEN COVID-19-GERELATEERDE RESPIJTMATEREGELLEN (AFLOSSINGSVRIJE PERIODE/BETALINGSMORATORIUM)

7.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<p><b><u>Bruto boekwaarde</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0020 en 0040.</p>

0020	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0040	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Artikel 47 bis, lid 3, VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0070 en 0090.</p>
0070	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0080	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0090	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0100	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>

0110	<p><b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren.</p> <p>Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgarantie die lidstaten naar aanleiding van de COVID-19-crisis hebben ingevoerd voor overige leningen en voorschotten waarvan de COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen zijn verlopen. Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.</p>
0120	<p><b><u>Instromen naar niet-renderende blootstellingen</u></b></p> <p>Instromen moeten op kwartaalbasis worden gerapporteerd, van het begin van de rapportageperiode tot de referentiedatum.</p> <p>Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend, wordt het bedrag aan instromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling aan het begin van de rapportageperiode en de status op de referentiedatum.</p> <p>De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom gerapporteerd.</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Overige leningen en voorschotten met verlopen COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen (aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium)</u></b></p> <p>Punt 32 van deel 1 en punt 358, onder a), van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Instellingen moeten leningen en voorschotten rapporteren waarvan de overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen in de vorm van een aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium een resterende looptijd hebben die gelijk is aan nul (verstreken). De leningen en voorschotten moeten worden gerapporteerd vanaf de eerste dag na het verlopen van de respijtmateregel.</p> <p>Wanneer COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen zijn verlopen, moeten de blootstellingen ook worden gerapporteerd in template F 90.02 in de desbetreffende categorie.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>

0030	<b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b> Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.
------	---

8. Informatie over nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 91.05)

8.1. Algemene opmerkingen

25. Deze template heeft betrekking op nieuwe leningen en voorschotten als bedoeld in punt 15 van deze richtsnoeren waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die lidstaten hebben ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis. In het geval van herfinanciering van een bestaande schuld met een nieuwe lening of in het geval van herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld moet de nieuwe lening die in de jaarrekening is opgenomen in deze template worden gerapporteerd, mits deze onder een overheidsgarantieregeling valt die verband houdt met de COVID-19-crisis.

26. De template biedt een uitsplitsing van de bruto boekwaarde en de bijbehorende voorziening voor verliezen naar de status van de blootstelling (renderend en niet-renderend). De (renderende en niet-renderende) blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, moeten bovendien in afzonderlijke kolommen worden weergegeven. Indien nieuwe gegarandeerde leningen werden verstrekt om een eerder schuldcontract te herfinancieren, moet de classificatie van de blootstellingen worden beoordeeld overeenkomstig artikel 47 ter VKV en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.

27. Verdere informatie moet worden verstrekt in de volgende kolommen: i) voor renderende blootstellingen, "instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)"; ii) voor niet-renderende blootstellingen, degene waarvan "betaling onwaarschijnlijk is, maar die niet achterstallig of achterstallig  $\leq 90$  dagen zijn"; iii) het bedrag aan overheidsgaranties met betrekking tot leningen en voorschotten; iv) de instromen van niet-renderende blootstellingen; en v) instromen die verband houden met nieuwe leningen.

8.2. F 91.05: OVERZICHT VAN NIEUWE LENINGEN EN VOORSCHOTTEN WAARVOOR OVERHEIDSGARANTIEREGELINGEN GELDEN IN HET KADER VAN DE COVID-19-CRISIS

8.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Bruto boekwaarde</u></b> Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.



	De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0020 en 0050.
0020	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijmaatregelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde worden gerapporteerd van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat is verleend als onderdeel van een renderende herfinancieringstransactie die als een respijmaatregel kwalificeert.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0050	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Artikel 47 bis, lid 3, VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 213 tot en met 239 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijmaatregelen</u></b></p> <p>Artikel 47 ter VKV; punt 34 van deel 1 en de punten 240 tot en met 268 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde worden gerapporteerd van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat is verleend als onderdeel van een niet-renderende herfinancieringstransactie die als een respijmaatregel kwalificeert.</p>
0070	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0080	<p><b><u>Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>De in deze kolom vermelde bedragen vormen de som van de bedragen vermeld in de kolommen 0090 en 0120.</p>

0090	<p><b><u>Renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0100	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijmaatregelen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de voorziening voor verliezen van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat is verleend als onderdeel van een renderende herfinancieringstransactie die als een respijmaatregel kwalificeert, worden gerapporteerd.</p>
0110	<p><b><u>Waarvan: instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen instrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)</u></b></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); punt 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Deze kolom moet alleen worden gerapporteerd door IFRS-instellingen.</p>
0120	<p><b><u>Niet-renderend</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0130	<p><b><u>Waarvan: blootstellingen met respijmaatregelen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de voorziening voor verliezen van het nieuwe contract ("herfinancieringsschuld") dat is verleend als onderdeel van een niet-renderende herfinancieringstransactie die als een respijmaatregel kwalificeert, worden gerapporteerd.</p>
0140	<p><b><u>Waarvan: betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen</u></b></p> <p>Punten 69 tot en met 71 en punt 236 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0150	<p><b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren.</p> <p>Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgarantie die lidstaten naar aanleiding van de COVID-19-crisis hebben ingevoerd voor nieuwe leningen en voorschotten. Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.</p>

0160	<p><b><u>Instromen naar niet-renderende blootstellingen</u></b></p> <p>Instromen moeten op kwartaalbasis worden gerapporteerd, van het begin van de rapportageperiode tot de referentiedatum.</p> <p>Voor een blootstelling die in de rapportageperiode meermaals is geherclassificeerd van niet-renderend naar renderend, wordt het bedrag aan instromen gegeven op basis van een vergelijking tussen de status van de blootstelling aan het begin van de rapportageperiode en de status op de referentiedatum.</p> <p>De herclassificatie van een niet-renderende blootstelling van een boekhoudkundige portefeuille naar een andere wordt niet als instroom gerapporteerd.</p>
0170	<p><b><u>Instromen die verband houden met nieuwe leningen</u></b></p> <p>Instellingen moeten de bruto boekwaarde van nieuwe leningen en voorschotten sinds de laatste rapportagereferentiedatum vermelden in de verschillende categorieën leningen (zoals aangegeven in de rijen).</p>

Rijen	Instructies
0010	<p><b><u>Nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren; punt 32 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0020	<p><b><u>Waarvan: huishoudens</u></b></p> <p>Punt 42, onder f), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0030	<p><b><u>Waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: niet-financiële vennootschappen</u></b></p> <p>Punt 42, onder e), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0050	<p><b><u>Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen</u></b></p> <p>Punt 5, onder i), van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p>
0060	<p><b><u>Waarvan: door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen</u></b></p> <p>Punt 86, onder a), en 87 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>

9. Maatregelen toegepast naar aanleiding van de COVID-19-crisis, uitgesplitst naar NACE-codes (F 92.01)

9.1. Algemene opmerkingen

28. Deze template heeft betrekking op leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria en overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden en nieuwe leningen en voorschotten zoals bedoeld in punt 15 van deze richtsnoeren, waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

29. In de template wordt informatie verstrekt uitgesplitst naar economische activiteit aan de hand van NACE-codes, uitgaande van de hoofdactiviteit van de tegenpartij. Daarnaast moet informatie worden verstrekt over de hoogte van de verleende overheidsgarantie naar NACE-code.

30. De classificatie van de blootstellingen naar NACE-code dient plaats te vinden volgens de instructies beschreven in de punten 91 en 92 van bijlage V bij de ITS.

9.2. F 92.01: MAATREGELEN TOEGEPAST NAAR AANLEIDING VAN DE COVID-19-CRISIS: UITSPLITSING NAAR NACE-CODES

9.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<p><b><u>Bruto boekwaarde van leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving moratoria gelden</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen worden gerapporteerd waarvoor EBA-naleving moratoria gelden, die niet worden geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden", "voor handelsdoeleinden" of "aangehouden voor verkoop" overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging.</p> <p>Alleen leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen waarop EBA-naleving moratoria zijn toegepast die nog niet zijn verstreken, moeten worden vermeld.</p>
0020	<p><b><u>Bruto boekwaarde van overige leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen gelden</u></b></p> <p>Punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde van overige leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen worden gerapporteerd waarvoor COVID-19-</p>

	<p>gerelateerde respijtmaatregelen gelden, die niet worden geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden", "voor handelsdoeleinden" of "aangehouden voor verkoop" overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging.</p> <p>Alleen leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen waarop COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen zijn toegepast die nog niet verstreken zijn en niet voldoen aan de vereisten van punt 10 van de EBA-richtsnoeren over moratoria, moeten worden gerapporteerd.</p>
0030	<p><b><u>Bruto boekwaarde van nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren; punt 34 van deel 1 van bijlage V bij de ITS.</p> <p>Hier moet de bruto boekwaarde van nieuwe leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen worden gerapporteerd waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden, die niet worden geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden", "voor handelsdoeleinden" of "aangehouden voor verkoop" overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging.</p>
0040	<p><b><u>Overheidsgarantie ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>Punt 15 van deze richtsnoeren.</p> <p>Instellingen moeten het maximumbedrag rapporteren van de overheidsgaranties die in het kader van de COVID-19-crisis zijn ontvangen voor alle leningen en voorschotten, met uitzondering van leningen die worden geclassificeerd als "aangehouden voor handelsdoeleinden", "voor handelsdoeleinden" of "aangehouden voor verkoop" overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging. Het bedrag van de garantie mag de bruto boekwaarde van de betreffende lening niet overtreffen. Het bestaan van andere vormen van zekerheden of garanties moet niet in aanmerking worden genomen bij het berekenen van het maximumbedrag van de overheidsgarantie die is ontvangen in het kader van de COVID-19-crisis.</p>

Rijen	Instructies
0010-0180	<p><b><u>Leningen en voorschotten uitgesplitst naar NACE-codes</u></b></p> <p>Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad; punt 32 van deel 1 en de punten 91 en 92 van deel 2 van bijlage V bij de ITS.</p>
0190	<p><b><u>Totaal</u></b></p> <p>Rij 0190 is de som van rijen 0010-0180.</p>



10. Rentebaten en vergoedings- en provisiebaten van leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden (F 93.01)

10.1. Algemene opmerkingen

31. In deze template wordt informatie verstrekt over de winst- of verlieseffecten van leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria en overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen gelden en nieuwe leningen en voorschotten zoals bedoeld in punt 15 van deze richtsnoeren, waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

10.2. F 93.01: rentebaten en vergoedings- en provisiebaten van leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden

10.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Lopende rapportageperiode</u></b> De feitelijke positie per de referentiedatum moet worden gerapporteerd.
0020	<b><u>Geplande positie per einde boekjaar</u></b> Instellingen moeten de geplande positie op het komende einde van het boekjaar rapporteren, rekening houdend met de effecten van de COVID-19-uitbraak. Op de referentiedatum einde boekjaar moet de geplande positie voor het daaropvolgende einde boekjaar worden gerapporteerd.
0030	<b><u>Opmerking</u></b> Instellingen moeten nadere informatie verstrekken over wezenlijke veranderingen in de rentebaten of vergoedings- en provisiebaten vergeleken met de voorgaande periode.

Rijen	Instructies
0010	<b><u>Rentebaten van leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden</u></b> Punt 31 van deel 2 van bijlage V bij de ITS Rentebaten als gedefinieerd in punt 31 van deel 2 van bijlage V bij de ITS, afkomstig van leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria of overige COVID-19-gerelateerde

	<p>respijtmaatregelen gelden, en van nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis.</p>
0020	<p><b><u>Vergoedings- en provisiebaten van leningen en voorschotten waarvoor COVID-19-gerelateerde maatregelen gelden</u></b></p> <p>IFRS 7.20(c); artikel 27, Verticaal schema, punt 4, BAD</p> <p>Vergoedings- en provisiebaten als gedefinieerd in bijlage V bij de ITS [IFRS 7.20(c); artikel 27, verticaal schema, punt 4, BAD], afkomstig van leningen en voorschotten waarvoor EBA-naleving (wettelijk en niet wettelijk vastgestelde) moratoria of overige COVID-19-gerelateerde respijtmaatregelen gelden, en van nieuwe leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis.</p>



11. Prudentiële informatie over leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis (F 93.02)

11.1. Algemene opmerkingen

32. In deze template moet prudentiële informatie worden gerapporteerd over leningen en voorschotten waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

11.2. F 93.02: PRUDENTIËLE INFORMATIE OVER LENINGEN EN VOORSCHOTTEN WAARVOOR OVERHEIDSGARANTIEREGELINGEN GELDEN IN HET KADER VAN DE COVID-19-CRISIS

11.2.1. Instructies voor specifieke posities

Kolommen	Instructies
0010	<b><u>Bedrag</u></b> De feitelijke positie per de referentiedatum moet worden gerapporteerd.
0020	<b><u>Geplande positie per einde boekjaar</u></b> Instellingen moeten de geplande positie op het einde van het boekjaar rapporteren, rekening houdend met de effecten van de COVID-19-uitbraak. Voor rapportages met als referentiedatum het einde van het jaar moet de geplande positie voor het daaropvolgende einde boekjaar worden gerapporteerd.
0030	<b><u>Opmerking</u></b> Instellingen moeten nadere informatie verstrekken indien: - in de rijen 0010 en 0020 niet hetzelfde bedrag vermeld staat, d.w.z. niet alle garanties worden als toelaatbare zekerheden aangemerkt volgens de VKV; - rij 0030 of rij 0060 niet gelijk zijn aan 0, d.w.z. de opnemings van de overheidsgarantie reduceert de risicogewogen posten van de betreffende lening of het betreffende voorschot niet tot 0.

Rijen	Instructies
0010	<b><u>Blootstellingswaarde van leningen en voorschotten waarvoor niet-verstreken overheidsgarantieregelingen gelden in het kader van de COVID-19-crisis</u></b> De blootstellingswaarde, zoals gedefinieerd voor de toepassing van kolom 0200 van template C 07.00 en kolom 0110 van template C 08.01 van bijlage I bij de

	ITS, van leningen en voorschotten waarop overheidsgarantieregelingen zijn toegepast in het kader van de COVID-19-crisis en waarvan de garantie nog niet is verlopen.
0020	<p><b><u>Waarvan: leningen en voorschotten waarvan de garanties als toelaatbare zekerheden voor kredietrisicolimitering worden aangemerkt volgens de VKV</u></b></p> <p>De blootstellingswaarde van leningen en voorschotten gerapporteerd in rij 0010, waarvan de ontvangen overheidsgarantie wordt aangemerkt als toelaatbare zekerheid voor kredietrisicolimitering overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 4 van de VKV.</p> <p>Indien het in deze rij vermelde bedrag afwijkt van het bedrag in rij 0010, moeten de redenen hiervoor worden uiteengezet in kolom 0030.</p>
0030	<p><b><u>Risicogewogen posten van die leningen en voorschotten</u></b></p> <p>De risicogewogen posten, zoals gedefinieerd voor de toepassing van artikel 92, lid 3, VKV, van de in rij 0020 gerapporteerde leningen en voorschotten.</p> <p>Indien het in deze rij vermelde bedrag niet gelijk aan 0, moet dit worden toegelicht in kolom 0030.</p>
0040	<p><b><u>Waarvan: leningen en voorschotten die zijn geherstructureerd om die garanties toe te passen</u></b></p> <p>De blootstellingswaarde van de in rij 0010 gerapporteerde leningen en voorschotten die aanvankelijk niet onder de overheidsgarantie vielen, en derhalve zijn geherstructureerd om hiervoor in aanmerking te komen.</p>
0050	<p><b><u>Risicogewogen posten van die leningen en voorschotten (voor herstructurering)</u></b></p> <p>De risicogewogen posten, zoals gedefinieerd voor de toepassing van artikel 92, lid 3, VKV, van de in rij 0040 gerapporteerde leningen en voorschotten, voor herstructurering.</p>
0060	<p><b><u>Risicogewogen posten gerelateerd aan die leningen en voorschotten</u></b></p> <p>De risicogewogen posten, zoals gedefinieerd voor de toepassing van artikel 92, lid 3, VKV, van de in rij 0010 gerapporteerde leningen en voorschotten.</p> <p>Indien het in deze rij vermelde bedrag niet gelijk aan 0, moet dit worden toegelicht in kolom 0030.</p>
0070	<p><b><u>Blootstellingswaarde van leningen en voorschotten met verstreken overheidsgarantieregelingen in het kader van de COVID-19-crisis</u></b></p> <p>De blootstellingswaarde, zoals gedefinieerd voor de toepassing van kolom 0200 van template C 07.00 en kolom 0110 van template C 08.01 van bijlage I bij de ITS, van leningen en voorschotten waarop overheidsgarantieregelingen zijn toegepast in het kader van de COVID-19-crisis en waarvan de garantie is verlopen. Alleen die</p>

	leningen en voorschotten moeten worden gerapporteerd waarvoor nog betalingen van de hoofdsom, rente en/of vergoedingen verschuldigd zijn.
0080	<b><u>Risicogewogen posten van die leningen en voorschotten</u></b> De risicogewogen posten, zoals berekend voor de toepassing van artikel 92, lid 3, VKV, van de in rij 0070 gerapporteerde leningen en voorschotten.