



EUROPESE CENTRALE BANK

BANKENTOEZICHT

Addendum bij de ECB- Leidraad voor banken inzake niet-renderende leningen: prudentieel minimumniveau van de voorzieningen voor niet- renderende risicoposities

BANKENTOEZICHT

Oktober 2017

BANKTILSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Inhoud

1	Achtergrond	2
2	Algemeen	3
2.1	Reikwijdte en toepassing	3
2.2	Grondslag in de regelgeving	3
2.3	Werking van de prudentiële backstop	5
3	In dit addendum gehanteerde definities	8
3.1	Definitie van nieuwe NPE's en ouderdomstelling	8
3.2	Geaccepteerde kredietrisicobescherming ter dekking van risicoposities	8
3.3	Definitie van posities zonder zekerheidstelling, posities met zekerheidstelling en posities met gedeeltelijke zekerheidstelling	9
4	Prudentiële backstop voor voorzieningen	12
4.1	Prudentiële backstop: categorieën	12
4.2	Kalibratie	12
5	Rapportage aan de toezichhoudende autoriteit en openbare informatievervalsing	14

1 Achtergrond

Op 20 maart 2017 heeft de ECB haar definitieve leidraad voor banken inzake niet-renderende leningen¹ (NPL-leidraad) gepubliceerd. De NPL-leidraad is een toezichtsinstrument ter verduidelijking van de verwachtingen die de toezichthouder heeft ten aanzien van het signaleren, beheren, waarderen en afschrijven van niet-renderende leningen ('non-performing loans' – NPL's) tegen de achtergrond van de bestaande wet- en regelgeving en richtlijnen.

In de NPL-leidraad wordt benadrukt dat het noodzakelijk is voor niet-renderende leningen tijdig voorzieningen te treffen en zulke leningen tijdig af te schrijven². Dit leidt tot sterkere bankbalansen, waardoor banken in staat zijn om zich (weer) te richten op hun kernactiviteiten, en in het bijzonder de kredietverlening aan de economie.

Dit addendum versterkt derhalve de NPL-leidraad en vult deze aan met de specifieke kwantitatieve verwachtingen van de toezichthouder betreffende het prudentieel minimumniveau van de voorzieningen voor niet-renderende blootstellingen ('non-performing exposures' – NPE's)³. De verwachtingen zijn gebaseerd op hoe lang een positie als niet-renderend is geclassificeerd (d.w.z. op de "ouderdom" ('vintage')) en op de eventueel gehouden zekerheid. De maatstaven dienen te worden beschouwd als prudentieel minimumniveau van de voorzieningen ("prudential provisioning backstop") en zijn gericht op een prudente behandeling van NPE's. Hiermee wordt voorkomen dat er in de toekomst te veel oude NPE's op bankbalansen verschijnen waarvoor geen of onvoldoende voorzieningen zijn getroffen.

Dit addendum is niet bedoeld ter vervanging of afschaffing van toepasselijke (wettelijke) regels of financiële verslaggevingsvereisten of leidraden die voortvloeien uit bestaande EU-verordeningen, -richtlijnen, de nationale omzettingen daarvan, toepasselijke nationale verslaggevingsvoorschriften, bindende regels en richtlijnen van instanties die financiële verslaggevingsstandaarden vaststellen of equivalenten daarvan, of door de Europese Bankautoriteit (EBA) gepubliceerde richtsnoeren.

¹ Beschikbaar op de [website van het banktoezicht van de ECB](#).

² Zie paragraaf 6.6 van de NPL-leidraad.

³ Net zoals in de NPL-leidraad worden in dit addendum de begrippen NPL en NPE door elkaar heen gebruikt. [In dit document wordt voor het begrip "blootstellingen" veelal "posities" of "risicoposities" gehanteerd.]

2 Algemeen

2.1 Reikwijdte en toepassing

Net zoals in het geval van de NPL-leidraad geldt dit addendum voor alle belangrijke banken ('significant banks') die onder het directe toezicht van de ECB vallen.

Hoewel dit addendum niet bindend is, dienen banken eventuele afwijkingen ervan toe te lichten. Zoals uiteengezet in hoofdstuk 5 dienen banken ten minste jaarlijks te rapporteren over het voldoen aan het prudentiële minimumniveau van de voorzieningen (hierna prudentiële backstop of backstop).

Dit addendum treedt in werking vanaf de datum waarop het wordt gepubliceerd. Ten slotte gelden de backstops in ieder geval voor nieuwe NPE's die vanaf januari 2018 als zodanig worden geclassificeerd.

2.2 Grondslag in de regelgeving

Zoals ook in paragraaf 6.1 van de NPL-leidraad uiteengezet is, moeten toezichthouders op grond van het bestaande prudentiële kader beslissingen nemen over in hoeverre de banken tijdig toereikende voorzieningen hebben getroffen.

Het Bazels Comité voor Banktoezicht (Basel Committee on Banking Supervision – BCBS) wijst erop dat toezichthouders de processen van banken op het gebied van kredietrisicobeheer en -beheersing alsmede de waardering van activa dienen te beoordelen en ervoor dienen te zorgen dat banken voldoende voorzieningen voor kredietverliezen treffen, in het bijzonder in het kader van de beoordeling van de blootstelling aan kredietrisico en de kapitaaltoereikendheid. Dit komt tot uiting in de relevante richtsnoeren, waaronder:

- de “Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses” (2015) van het BCBS (richtsnoer inzake kredietrisico en financiële verslaggeving van verwachte kredietverliezen) en de “Guidelines on credit institutions’ credit risk management practices and accounting for expected credit losses” (2017) van de EBA (richtsnoer inzake het beheer van kredietrisico's en de financiële verslaggeving van verwachte kredietverliezen door kredietinstellingen);
- de “Core Principles for Effective Banking Supervision” (2012) van het BCBS (Bazelse kernbeginselen voor een effectief banktoezicht), en Basel II, Pillar 2 (2006) (Bazel II, Pijler 2).

Meer specifiek zijn in het bestaande regelgevende kader voor belangrijke instellingen de volgende artikelen van de Richtlijn kapitaalvereisten (Capital Requirements Directive – CRD IV)⁴ relevant.

- Op grond van artikel 74 moeten banken beschikken over *“adequate internecontrolemechanismen, zoals degelijke administratieve en boekhoudkundige procedures, ...die in overeenstemming zijn met en bijdragen tot een degelijk en doeltreffend risicobeheer”*.
- Op grond van artikel 79, onder b) en c), moeten de bevoegde autoriteiten ervoor zorgen dat *“de instellingen beschikken over interne methoden die hen in staat stellen het aan blootstellingen ten aanzien van individuele debiteuren (...) verbonden kredietrisico en het kredietrisico op het niveau van de portefeuille te beoordelen”* en *“van doeltreffende systemen gebruik wordt gemaakt voor de lopende administratie en bewaking van de diverse portefeuilles en blootstellingen van instellingen waaraan een kredietrisico verbonden is, met inbegrip van de detectie en het beheer van probleemkredieten, het verrichten van adequate waardeaanpassingen en de vorming van voorzieningen”*.
- Daarnaast bevat artikel 88 het beginsel dat *“het leidinggevend orgaan moet zorgen voor de integriteit van de systemen voor boekhoudkundige en financiële verslaglegging, met inbegrip van de financiële en operationele controle en de naleving van de wetgeving en de toepasselijke normen.”* In overeenstemming met artikel 97, lid 1, van de CRD IV moeten de bevoegde autoriteiten de regelingen, strategieën, processen en mechanismen die de instellingen met het oog op de naleving van deze richtlijn en de Verordening kapitaalvereisten (Capital Requirements Regulation – CRR)⁵ hebben ingevoerd, toetsen.
- In dit verband worden in artikel 104, lid 1, de bevoegdheden waarover de bevoegde autoriteiten ten minste moeten beschikken opgesomd, waaronder dat zij kunnen eisen dat *“de in (sic) overeenkomstig artikelen 73 en 74 in te voeren regelingen, processen, mechanismen en strategieën worden aangescherpt”*(onder b)) en *“de instellingen in verband met de eigenvermogensvereisten een specifiek voorzieningenbeleid voeren of activa op een specifieke wijze behandelen”* (onder d)). Dit komt ook tot uitdrukking in de door de EBA uitgegeven “Richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder” in paragraaf 479 daarvan is vermeld dat bevoegde autoriteiten de instelling *“kunnen verplichten een specifiek voorzieningenbeleid te voeren en – wanneer dat op grond van boekhoudregels en -voorschriften is toegestaan – de voorzieningen uit te breiden”*.

⁴ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

⁵ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

Derhalve moeten toezichthouders op grond van het huidige regelgevende regime bepalen of banken over doeltreffende methoden en processen voor het treffen van voorzieningen beschikken, die ervoor zouden moeten zorgen dat met NPE's samenhangende risico's voldoende worden afgedekt. Voor zover het voorzieningenniveau als ontoereikend beschouwd wordt voor prudentiële doeleinden, zijn toezichthouders verplicht ervoor te zorgen dat banken de desbetreffende risicodkking opnieuw beoordelen en verhogen om aan de prudentiële verwachtingen te voldoen.

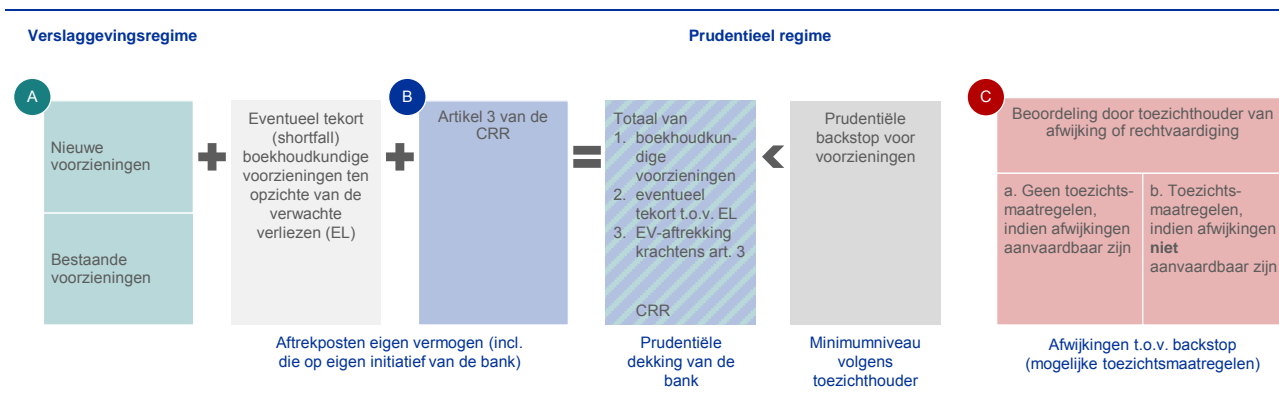
Als onderdeel van dit proces moeten toezichthouders inzicht geven in hun verwachtingen. Dit is de context waarin dit addendum moet worden gezien.

2.3 Werking van de prudentiële backstop

De prudentiële backstops die in dit addendum uiteengezet worden, vullen de NPL-leidraad aan door te specificeren welke verwachtingen de toezichthouder heeft ten aanzien van het volgens het prudentiële regime aan te houden minimumniveau van de voorzieningen. Figuur 1 geeft een overzicht van het begrip prudentiële voorzieningen.

Het achterliggende doel is ervoor te zorgen dat er tegenover NPE's voldoende voorzieningen staan, waarbij rekening wordt gehouden met het niveau van de aanwezige kredietrisicobescherming en met name de ouderdom ('vintage') van de NPE. In paragraaf 3.2 wordt verduidelijkt welke vormen van onderpand en andere vormen van kredietrisicobescherming vanuit prudentieel oogpunt worden geaccepteerd in dit addendum. Hoofdstuk 4 bevat de verwachtingen ten aanzien van het prudentiële minimumniveau van de voorzieningen.

Figuur 1
Overzicht van het begrip prudentiële voorzieningen



De kwantitatieve prudentiële verwachtingen kunnen verder gaan dan de financiële verslaggevingsregels, maar mogen hiermee niet in strijd zijn. Indien de behandeling volgens de toepasselijke financiële verslaggevingsregels vanuit toezichtsperspectief als niet prudent wordt beschouwd, dan wordt het

voorzieningsniveau volgens de financiële verslaggeving volledig meegenomen in de totale prudentiële dekking van de bank om aan de eisen van de toezichthouder te voldoen.

Voor het volledig voldoen aan de prudentiële backstop vormen de volgende componenten de prudentiële dekking van de bank:

1. alle boekhoudkundige voorzieningen op grond van de toepasselijke financiële verslaggevingsstandaard inclusief eventuele nieuw geboekte voorzieningen;
2. eventuele tekorten aan boekhoudkundige voorzieningen ten opzichte van de in overeenstemming met de artikelen 158 en 159 van de CRR bepaalde prudentiële verwachte verliezen ('expected loss (EL) shortfalls') voor de desbetreffende posities waarbij sprake is van wanbetaling; en
3. aftrekposten van tier 1-kernkapitaal (Common Equity Tier 1 – CET1) die de bank op eigen initiatief in overeenstemming met artikel 3 van de CRR op het eigen vermogen ('own funds') in mindering heeft gebracht.

Banken worden aangemoedigd om een mogelijk tekort ten opzichte van de prudentiële minimumverwachtingen aan te vullen door binnen de toepasselijke financiële verslaggevingsstandaard het maximale voorzieningsbedrag te boeken. Indien de behandeling volgens de toepasselijke financiële verslaggevingsstandaard resulteert in een voorzieningsniveau dat niet aan de prudentiële backstop voldoet, dan dienen banken hun tier 1-kernkapitaal op eigen initiatief aan te passen, daarbij gebruikmakend van artikel 3 van de CRR betreffende de toepassing van striktere vereisten.⁶

Banken dienen ten minste jaarlijks te rapporteren over het voldoen aan de in dit addendum uiteengezette prudentiële backstop en eventuele afwijkingen toe te lichten aan de toezichthouder (zie hoofdstuk 5 betreffende rapportage aan de toezichthouder).

Afwijkingen van de prudentiële backstop zijn mogelijk indien een bank in de loop van een periodieke 'leef na of leg uit'-procedure, en op basis van aanvaardbaar ondersteunend materiaal, kan aantonen dat

- (a) de kalibratie van de prudentiële backstop niet gerechtvaardigd is voor een specifieke portefeuille/risicopositie (bv. omdat de debiteur verifieerbaar regelmatig deelbetalingen verricht die overeenkomen met een aanzienlijk deel van de initieel contractueel vastgelegde betalingen, of dat de toepassing van de backstop zou resulteren in een dekking van de positie die in combinatie met de Pijler 1-kapitaalvereisten voor kredietrisico meer dan 100% zou bedragen), of

⁶ Die aftrekposten moeten worden gerapporteerd in COREP-template C01.00, in rij 524 "(-) Additional deductions of CET1 Capital due to Article 3 CRR" [Aanvullende aftrekposten CET1-kapitaal op grond van artikel 3 van de CRR].

- (b) de toepassing van de backstop in gerechtvaardigde omstandigheden niet redelijk is (bv. het zogenoemde 'pulling-effect' op de renderende posten van een debiteur).

Na de 'leef na of leg uit'-procedure beoordeelt de toezichthouder de afwijkingen en de rechtvaardiging daarvan. Deze beoordeling zou kunnen bestaan uit 'off-site'-activiteiten, zoals een door het desbetreffende gezamenlijke toezichthoudende team (Joint Supervisory Team – JST) verricht diepgaand onderzoek ('deep dive'), een onderzoek ter plaatse of beide. De uitkomsten van de beoordeling door de toezichthouder van eventuele afwijkingen worden meegenomen bij de procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie (SSM-SREP), en niet-naleving kan resulteren in toezichtsmaatregelen op grond van de bevoegdheden van de toezichthouder die in de Europese en nationale regelgevende kaders zijn gespecificeerd.

3 In dit addendum gehanteerde definities

3.1 Definitie van nieuwe NPE's en ouderdomstelling

In de context van dit addendum zijn nieuwe NPE's alle risicoposities die na 1 januari 2018 worden geherclassificeerd van renderend naar niet-renderend (conform de EBA-definitie), ongeacht de classificatie van deze posities op enig moment vóór die datum.

In dit addendum wordt voor de toepassing van de backstops gebruikgemaakt van een ouderdomsconcept voor NPE's. In dit verband wordt de ouderdom ('vintage') van een NPE gedefinieerd als het aantal dagen (uitgedrukt in jaren) tussen het moment waarop een risicopositie als niet-renderend werd geclassificeerd tot en met de relevante rapportage- of referentiedatum, ongeacht de reden van de classificatie als NPE. De ouderdomstelling voor posities waarvan "betaling onwaarschijnlijk" ("unlikely to pay") is en die voor posities die "achterstallig" ("past due") zijn, is derhalve gelijk, en voor posities die overgaan van "betaling onwaarschijnlijk" naar "achterstallig" wordt de telling niet op nul teruggezet maar voortgezet. Indien een positie in overeenstemming met de technische uitvoeringsnormen van de EBA⁷, en tevens rekening houdend met hoofdstuk 5 van de NPL-leidraad, in de categorie 'renderend' terugkeert, dan wordt de ouderdomstelling van de NPE op nul teruggezet.

Als NPE geclassificeerde en vóór 1 januari 2018 herstelde ('cured') posities die na 1 januari 2018 worden geherclassificeerd als 'niet-renderend' dienen in het kader van deze leidraad te worden behandeld als nieuwe NPE's, waarbij de ouderdomstelling van dergelijke NPE's op nul begint.

3.2 Geaccepteerde kredietrisicobescherming ter dekking van risicoposities

In dit addendum worden prudentiële beginselen toegepast om acceptatiecriteria voor kredietrisicobescherming te definiëren. Deze criteria worden gebruikt om te bepalen welk deel van een NPE wordt beschouwd als het door zekerheid gedekte deel of als het niet door zekerheid gedekte deel, en dus of de backstop voor posities met zekerheidstelling of die voor posities zonder zekerheidstelling moet worden toegepast. Dit is gebaseerd op het uitgangspunt dat het prudentiële regime moet afwijken van de behandeling voor financiëleverslaggevingsdoeleinden indien die behandeling vanuit het perspectief van de toezichthouder niet prudent wordt geacht.

⁷ Final draft Implementing Technical Standards on forbearance and non-performing exposures (EBA ITS 2013/03) (definitief ontwerp van de technische uitvoeringsnormen betreffende respijt ('forbearance') en niet-renderende posities)

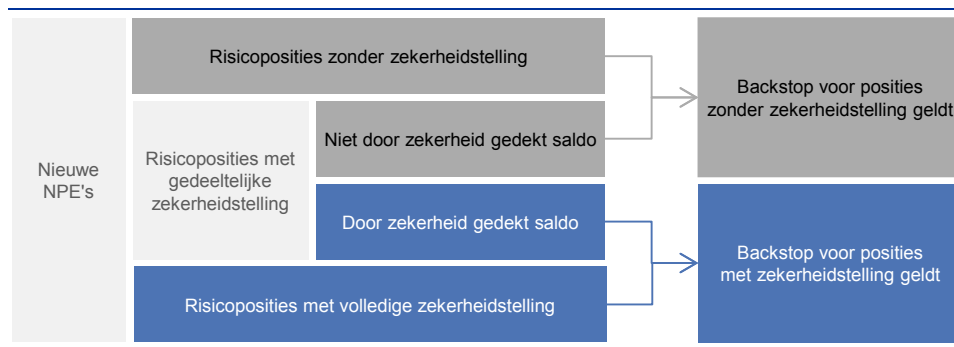
In het kader van dit addendum worden de volgende soorten onderpand en andere vormen van kredietrisicobescherming geaccepteerd voor het geheel of gedeeltelijk zekerstellen van NPE's.

- (a) Alle soorten zekerheid in de vorm van onroerende goederen. De waardering van zekerheden in de vorm van onroerend goed dient plaats te vinden in overeenstemming met hoofdstuk 7 van de NPL-leidraad.
- (b) Andere geaccepteerde vormen van onderpand of andere vormen van kredietrisicolimitering die voldoen aan de criteria van kredietrisicolimitering in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van de CRR, ongeacht of een instelling de standaardbenadering of de interneratingbenadering gebruikt.

3.3 Definitie van posities zonder zekerheidstelling, posities met zekerheidstelling en posities met gedeeltelijke zekerheidstelling

De in dit addendum opgenomen leidraad maakt onderscheid tussen door zekerheid gedekte en niet door zekerheid gedekte NPE's en delen daarvan, zoals hieronder wordt beschreven.

Figuur 2
Gemengde benadering voor binnen de reikwijdte vallende nieuwe NPE's



Risicoposities zonder zekerheidstelling

In het kader van dit addendum worden NPE's aangemerkt als NPE's zonder zekerheidstelling indien ze geen kredietrisicobescherming genieten die op grond van paragraaf 3.2 geaccepteerd is. Deze posities dienen te worden beoordeeld aan de hand van de in hoofdstuk 4 verder uiteengezette backstop voor posities zonder zekerheidstelling.

Posities met volledige zekerheidstelling

In het kader van dit addendum worden NPE's aangemerkt als NPE's met volledige zekerheidstelling indien de volgens paragraaf 3.2 geaccepteerde kredietrisicobescherming de actueel benutte en onbenutte kredietfaciliteiten van de debiteur overtreft. Deze posities dienen te worden beoordeeld aan de hand van de backstop voor posities met zekerheidstelling.

De backstop geldt voor alle benutte en onbenutte kredietfaciliteiten. Onbenutte kredietfaciliteiten behoeven echter niet te worden meegenomen indien deze onvoorwaardelijk en op elk moment zonder opzegtermijn kunnen worden geannuleerd.

De door de bank gebruikte waarde van de zekerheden dienen overeen te komen met de zekerheidswaarde die voor de positie wordt gerapporteerd conform de FINREP- instructies in Bijlage V⁸, vermeld onder "Ontvangen zekerheden en ontvangen garanties", waarop in mindering worden gebracht de zekerheden en andere vormen van kredietrisicobescherming die in het kader van dit addendum niet worden geaccepteerd (zie paragraaf 3.2). Met betrekking tot de waardering van onroerend goed dienen banken de in hoofdstuk 7 van de NPL-leidraad uiteengezette criteria volledig na te leven, met inbegrip van het toepassen van voldoende prudente haircuts of aanpassingen.

Posities met gedeeltelijke zekerheidstelling

Voor NPE's met een gedeeltelijke zekerheidstelling (d.w.z. dat de waarde van de op grond van paragraaf 3.2 geaccepteerde kredietrisicobescherming geringer is dan de actueel benutte en onbenutte kredietfaciliteiten) is een gemengde benadering vereist. Zodra de bank de waarde van de kredietrisicobescherming heeft vastgesteld, dient de positie in de volgende twee elementen te worden gesplitst.

1. **Door zekerheid gedekt saldo:** Om het door zekerheid gedekte saldo van de NPE te bepalen, waardeert de bank de kredietrisicobescherming zoals hierboven uiteengezet voor posities met volledige zekerheidstelling. Het door zekerheid gedekte saldo dient beoordeeld te worden aan de hand van de backstop voor posities met zekerheidstelling.
2. **Niet door zekerheid gedekt saldo:** Het niet door zekerheid gedekte saldo is gelijk aan de oorspronkelijke benutte en onbenutte kredietfaciliteiten verminderd met het door zekerheid gedekte saldo van de positie. Het niet door zekerheid gedekte saldo dient beoordeeld te worden aan de hand van de backstop voor posities zonder zekerheidstelling.

Voor posities die geheel of gedeeltelijk door zekerheid zijn gedekt, dient de waarde van de zekerheid regelmatig te worden beoordeeld in overeenstemming met de

⁸ Uitvoeringsverordening (EU) 2017/1443 van de Commissie van 29 juni 2017 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014

NPL-leidraad. En in de context van de prudentiële backstops dienen banken tijdig rekening te houden met eventuele (waarde)veranderingen. Gezien het inherente uitvoeringsrisico dat is verbonden aan het realiseren van de waarde van zekerheden dienen banken zeer zorgvuldig te kijken naar gevallen waarin de door zekerheid gedekte component in de loop der tijd toeneemt. In zulke gevallen dient de bank gedegen aan te kunnen tonen dat de verhoogde waarderingen duurzaam zijn, zoals ook uiteengezet voor onroerend goed in de NPL-leidraad.

4 Prudentiële backstop voor voorzieningen

4.1 Prudentiële backstop: categorieën

Backstop voor posities zonder zekerheidstelling

NPE's zonder zekerheidstelling en het niet door zekerheid gedekte saldo van NPE's met gedeeltelijke zekerheidstelling zijn onderworpen aan de in paragraaf 4.2 uiteengezette backstop voor posities zonder zekerheidstelling.

Backstop voor posities met zekerheidstelling

Als onderdeel van het prudentiële kader moet een bank in staat zijn de zekerheid waarover wordt beschikt, "tijdig" te realiseren. Indien een zekerheid na een periode van meerdere jaren vanaf het moment waarop de onderliggende positie als niet-renderend aangemerkt werd, niet gerealiseerd is, dan wordt de zekerheid geacht ineffectief te zijn. In dat geval wordt de positie vanuit prudentieel oogpunt behandeld als een positie zonder zekerheidstelling. Zoals in paragraaf 4.2 uiteengezet wordt, betekent dit voor prudentiële doeleinden dat de positie na een periode van zeven jaar volledig moet worden voorzien. Het is niet van belang of de vertraging bij het realiseren van de zekerheid buiten de invloedssfeer van de bank ligt (bv. de benodigde tijd voor afronding van een rechtsgeding).

Tegen deze achtergrond zijn posities met volledige zekerheidstelling en het door zekerheid gedekte deel van posities met gedeeltelijke zekerheidstelling onderworpen aan de backstop voor posities met zekerheidstelling.

Er zij opgemerkt dat activa uit executie ('foreclosed assets') momenteel niet binnen de reikwijdte van dit addendum vallen. Met betrekking tot de waardering van activa uit executie dienen banken echter de in paragraaf 7.5 van de NPL-leidraad uiteengezette criteria volledig na te leven, met inbegrip van het toepassen van voldoende prudente haircuts of aanpassingen. Bovendien bevat Bijlage 7 van de NPL-leidraad tevens duidelijke aanbevelingen voor te rapporteren informatie over activa uit executie, waaronder een uitsplitsing naar ouderdom.

4.2 Kalibratie

Alle banken dienen ervoor te zorgen dat het prudentiële voorzieningenniveau van nieuwe NPE's (zoals hiervoor gedefinieerd) wordt vergeleken met de onderstaande tabel.

	Niet door zekerheid gedekt deel	Door zekerheid gedekt deel
Ouderdom ('vintage') > twee jaar	100%	
Ouderdom ('vintage') > zeven jaar		100%

De toepassing van de backstops dient niet te resulteren in schokeffect. In plaats daarvan dienen banken de backstops op een passend geleidelijke wijze in te voeren vanaf het moment van classificatie als NPE tot het moment waarop het prudentiële niveau van de voorziening volledig (d.w.z. voor 100%) dient te zijn opgebouwd. Wat de backstop voor posities met zekerheidstelling betreft, dienen banken derhalve uit te gaan van ten minste een lineair pad voor de backstop, met een opbouw naar 100% in zeven jaar.

De backstop-opbouw dient niet te worden gezien als een best practice voor het tijdschema ten behoeve van het treffen van voorzieningen, maar eerder als een toezichtsinstrument om uitschieters aan te pakken en ervoor te zorgen dat banken geen oude NPE's opbouwen waar onvoldoende voorzieningen tegenover staan. Banken moeten derhalve in hun financiële verslaggeving voorzieningen blijven treffen conform hun eigen beoordeling en de bestaande financiëleverslaggevingsprincipes. Hierdoor zou de backstop in verreweg de meeste gevallen geen invloed moeten hebben.

5 Rapportage aan de toezichhoudende autoriteit en openbare informatieverstopping

Alle banken dienen aan hun respectieve JST's ten minste jaarlijks te rapporteren: het dekkingsniveau per NPE-ouderdomscategorie, met betrekking tot nieuw geclassificeerde NPE's na 1 januari 2018. In dit verband moeten banken afwijkingen van de in dit addendum uiteengezette prudentiële backstops voldoende uitleggen. De JST's zullen banken lang genoeg van tevoren nadere details geven over dit proces en de hiermee verband houdende templates.

In overeenstemming met de in Bijlage 7 van de NPL-leidraad opgenomen aanbevelingen geldt bovendien dat openbare informatieverstopping over de NPE-dekking per ouderdomscategorie – en derhalve de mate van aansluiting op dit addendum – voor banken een belangrijk instrument is om marktpartijen uitgebreid te informeren over hun kredietrisicoprofiel.

© Europese Centrale Bank, 2017

Postadres 60640 Frankfurt am Main, Duitsland
Telefoon +49 69 1344 0
Website www.ecb.europa.eu

Alle rechten voorbehouden. Reproductie voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan op voorwaarde dat de bron wordt vermeld.