



**UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 680/2014 VAN DE
COMMISSIE**

van 16 april 2014

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien 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 ⁽¹⁾, en met name artikel 99, lid 5, vierde alinea, artikel 99, lid 6, vierde alinea, artikel 101, lid 4, derde alinea, artikel 394, lid 4, derde alinea, artikel 415, lid 3, vierde alinea, en artikel 430, lid 2, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Onverminderd de bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten uit hoofde van artikel 104, lid 1, onder j), van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾, dient, ter verbetering van de efficiëntie en om de administratieve lasten te beperken, een samenhangend rapportagekader te worden vastgesteld dat gebaseerd is op een geharmoniseerd pakket van normen.
- (2) De bepalingen van deze verordening houden nauw verband met elkaar, aangezien zij betrekking hebben op de rapportageverplichtingen van instellingen. Om de samenhang tussen deze bepalingen, die gelijktijdig in werking moeten treden, te waarborgen en om de personen die aan deze verplichtingen onderworpen zijn een volledig beeld van en een compacte toegang tot deze bepalingen te bieden, is het wenselijk alle bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste technische uitvoeringsnormen in één enkele verordening op te nemen.
- (3) De aard en de complexiteit van de werkzaamheden van de instellingen, zoals handelsportefeuille/niet-handelsportefeuille en de benadering van kredietrisico, bepalen de reikwijdte van de feitelijke rapportageverplichtingen van instellingen. Bovendien, en in overeenstemming met artikel 99, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, dient de rapportagelast voor instellingen evenredig

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2012, blz. 1.

⁽²⁾ 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, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

▼B

te zijn en moeten voor bepaalde templates lagere rapportagefrequenties worden vastgesteld. Voorts moeten er, om rekening te houden met de aard, de omvang en de complexiteit van de instellingen, template-specifieke materialiteitsdrempels worden ingevoerd alvorens bepaalde rapportagevereisten van kracht worden.

- (4) Wanneer rapportagevereisten op kwantitatieve drempels zijn gebaseerd, dienen template-specifieke instap- en uitstapcriteria te worden vastgesteld ten behoeve van een soepele overgang naar gemeenschappelijke toezichtrapportage.
- (5) Instellingen waarvan het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar moeten de mogelijkheid krijgen de rapportagereferentiedata en de inleverdata van financiële informatie aan te passen, zodat de opstelling van de jaarrekening voor twee verschillende perioden voor deze instellingen minder belastend is.
- (6) Financiële informatie betreft informatie over de financiële situatie en de mogelijke systeemrisico's van instellingen. De basisinformatie over de financiële situatie wordt aangevuld met gedetailleerde, uitgesplitste gegevens om de toezichthouders informatie te verschaffen over de risico's van de verschillende activiteiten. Instellingen moeten bijgevolg gedetailleerde en eenvormige gegevens verstrekken, met name wat geografische en sectorale uitsplitsingen en belangrijke tegenpartijen van blootstellingen en financieringen betreft, om zo de toezichthoudende autoriteiten informatie te verschaffen over potentiële concentraties en zich aftekenende systeemrisico's.
- (7) Indien de bevoegde autoriteiten van instellingen verlangen dat zij informatie over het eigen vermogen verstrekken met gebruikmaking van de internationale standaarden voor financiële verslaggeving (International Financial Reporting Standards — IFRS) die van toepassing zijn krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾, en dit rapportagevereiste uitbreiden tot de rapportage van financiële informatie, dienen de instellingen, om te waarborgen dat de informatie consistent en vergelijkbaar is, hun financiële informatie op soortgelijke wijze te rapporteren als de instellingen die hun geconsolideerde jaarrekening opstellen met gebruikmaking van de krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 toepasselijke IFRS.
- (8) Evenzo dienen instellingen die voor hun jaarrekening gebruik maken van nationale standaarden, indien de bevoegde autoriteiten van hen verlangen dat zij financiële informatie rapporteren overeenkomstig artikel 99, lid 6, om te waarborgen dat de informatie consistent en vergelijkbaar is, hun financiële informatie op soortgelijke wijze te rapporteren als de instellingen die gebruik maken van de krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 toepasselijke IFRS voor het rapporteren van aangepaste gegevens op basis van nationale standaarden voor jaarrekeningen.

⁽¹⁾ Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1).

▼ B

- (9) Aangezien er op nationaal niveau en op het niveau van de Unie veel verschillende rapportagevereisten zijn voor andere doeleinden dan die welke in Verordening (EU) nr. 575/2013 worden genoemd, zoals statistische gegevens, monetaire gegevens, gegevens van de tweede pijler, kunnen voorschriften inzake de gemeenschappelijke toezichtrapportage slechts deel uitmaken van een algemeen rapportagekader. Het is kostenefficiënter om gebruik te maken van één IT-oplossing die op het algemene rapportagekader kan worden toegepast, dan om verschillende IT-oplossingen voor de afzonderlijke onderdelen van dat algemene rapportagekader te specificeren. Om te voorkomen dat van instellingen verlangd wordt dat zij de noodzakelijke informatie rapporteren via één specifieke IT-oplossing en voor andere rapportagevereisten gebruik maken van andere IT-oplossingen, en ten einde ongerechtvaardigde uitvoerings- en exploitatiekosten te vermijden, is het wenselijk een gegevenspuntenmodel te ontwikkelen en bepaalde minimale nauwkeurigheidseisen vast te stellen. Op die manier kan worden gewaarborgd dat de verschillende bestaande IT-oplossingen geharmoniseerde en kwalitatief betrouwbare gegevens opleveren. Voorts moeten de bevoegde autoriteiten, om de rapportagelast voor instellingen te beperken, alternatieve formats voor de indiening en uitwisseling van gegevens kunnen blijven vaststellen die thans ook voor andere rapportagedoeleinden worden gebruikt, op voorwaarde dat aan alle noodzakelijke vereisten wordt voldaan. Zo dient het bevoegde autoriteiten te zijn toegestaan geen gegevenspunten op te vragen die kunnen worden afgeleid van andere gegevenspunten die zijn opgenomen in het gegevenspuntenmodel, of gegevenspunten die verwijzen naar reeds door de bevoegde autoriteit verzamelde informatie.
- (10) Daar rapportagevereisten met betrekking tot financiële informatie en liquiditeitsgegevens in sommige landen een noviteit zijn, en teneinde instellingen voldoende tijd te gunnen om deze vereisten zodanig na te leven dat de verstrekte informatie van hoge kwaliteit is, dienen die rapportagevereisten op een latere datum van toepassing te worden.
- (11) Daar de gemeenschappelijke toezichtrapportage voor het eerst in de Unie wordt toegepast en instellingen hun rapportage- en IT-systemen aan de vereisten ter zake moeten aanpassen, zouden instellingen gedurende het eerste jaar dat de vereisten inzake gemeenschappelijke toezichtrapportage worden toegepast, over een langere inlevertermijn moeten beschikken voor hun maandelijkse rapportage.
- (12) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die door de Europese Bankautoriteit bij de Commissie zijn ingediend.
- (13) De Europese Bankautoriteit heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en heeft de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen om advies verzocht,

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

▼B

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

HOOFDSTUK 1

VOORWERP EN WERKINGSFEER*Artikel 1***Voorwerp en werkingssfeer**

In deze verordening worden eenvormige vereisten vastgesteld met betrekking tot de rapportage aan de toezichhoudende autoriteiten op de volgende gebieden:

- a) eigenvermogensvereisten en financiële informatie overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- b) verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen overeenkomstig artikel 101, lid 4, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- c) grote blootstellingen en andere grootste blootstellingen overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- d) de hefboomratio overeenkomstig artikel 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- e) liquiditeitsdekkingsvereisten en vereisten inzake netto stabiele financiering overeenkomstig artikel 415 van Verordening (EU) nr. 575/2013;

▼M1

- f) lasten op activa in de zin van artikel 100 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (bezwaaring van activa).

▼B

HOOFDSTUK 2

RAPPORTAGEREFERENTIE- EN INLEVERDATA EN RAPPORTAGEDREMPELS*Artikel 2***Rapportagereferentiedata**

1. Instellingen dienen informatie in bij de bevoegde autoriteiten zoals die op de volgende rapportagereferentiedata beschikbaar is:

- a) maandelijks rapportage: op de laatste dag van elke maand;
- b) kwartaalrapportage: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december;
- c) halfjaarlijkse rapportage: 30 juni en 31 december;
- d) jaarlijkse rapportage: 31 december.

▼ B

2. Informatie over een bepaalde periode die volgens de in de bijlagen III en IV beschreven templates en overeenkomstig de instructies van bijlage V wordt ingediend, wordt cumulatief gerapporteerd vanaf de eerste dag van het boekjaar tot de referentiedatum.

3. Voor instellingen die krachtens de nationale wetgeving financiële informatie mogen rapporteren op basis van het einde van een boekjaar dat afwijkt van het kalenderjaar, kunnen de rapportagereferentiedata zodanig worden aangepast dat zij hun financiële informatie respectievelijk elke drie, zes of twaalf maanden na het einde van hun boekjaar rapporteren.

*Artikel 3***Rapportage-inleverdata**

1. Instellingen dienen bij de bevoegde autoriteiten informatie in aan het eind van de werkdag op de volgende inleverdata:

a) maandelijkse rapportage: vijftiende kalenderdag na de rapportagereferentiedatum;

b) kwartaalrapportage: 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari;

c) halfjaarlijkse rapportage: 11 augustus en 11 februari;

d) jaarlijkse rapportage: 11 februari.

2. Wanneer de inleverdag in de lidstaat van de bevoegde autoriteit waarbij het rapport moet worden ingediend, op een feestdag of op een zaterdag of zondag valt, worden de gegevens op de eerstvolgende werkdag ingediend.

3. Voor instellingen die hun financiële informatie rapporteren op rapportagereferentiedata die zijn aangepast op basis van het einde van hun boekjaar zoals beschreven in artikel 2, lid 3, kunnen de inleverdata eveneens dienovereenkomstig worden aangepast, zodat vanaf de aangepaste rapportagereferentiedatum dezelfde periode voor de indiening van de informatie wordt gehandhaafd.

4. Het is instellingen toegestaan ongecontroleerde cijfers in te dienen. Indien de gecontroleerde cijfers afwijken van de ingediende ongecontroleerde cijfers, worden de herziene, gecontroleerde cijfers onverwijld ingediend. Ongecontroleerde cijfers zijn cijfers waarvoor geen verklaring is afgegeven door een externe accountant. Gecontroleerde cijfers zijn cijfers die zijn gecontroleerd door een externe accountant die daarbij een verklaring heeft afgegeven.

5. Andere correcties van de ingediende rapportage worden eveneens onverwijld bij de bevoegde autoriteit ingediend.

*Artikel 4***Rapportagedrempels — instap- en uitstapcriteria**

1. Instellingen beginnen vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum met de rapportage van hun aan drempels onderworpen informatie wanneer zij op twee opeenvolgende rapportagereferentiedata de drempel hebben overschreden.

▼B

2. Voor de eerste twee rapportagereferentiedata waarop de instellingen dienen te voldoen aan de vereisten van deze verordening, rapporteren zij de aan drempels onderworpen informatie indien zij de betrokken drempels op dezelfde rapportagereferentiedatum overschrijden.

3. Instellingen die op drie opeenvolgende rapportagereferentiedata onder de betrokken drempels zijn gebleven, kunnen de rapportage van aan drempels onderworpen informatie met ingang van de eerstvolgende rapportagereferentiedatum staken.

HOOFDSTUK 3

FORMAT EN FREQUENTIE VAN DE RAPPORTAGE OVER EIGEN VERMOGEN, EIGENVERMOGENSVEREISTEN EN FINANCIËLE INFORMATIE*AFDELING 1****Format en frequentie van de rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten****Artikel 5***Format en frequentie van de rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten voor instellingen op individuele basis, met uitzondering van beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013**

Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken de instellingen alle onder (a) en (b) genoemde informatie.

a) Instellingen dienen de volgende informatie elk kwartaal in:

1. de informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten zoals gespecificeerd in de templates 1 tot en met 5 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 1, van bijlage II;
2. de informatie over blootstellingen aan kredietrisico en tegenpartijkredietrisico behandeld in het kader van de standaardbenadering, zoals gespecificeerd in template 7 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.2, van bijlage II;
3. de informatie over blootstellingen aan kredietrisico en tegenpartijkredietrisico behandeld in het kader van de interneratingbenadering, zoals gespecificeerd in template 8 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.3, van bijlage II;
4. de informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land, zoals gespecificeerd in template 9 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.4, van bijlage II, indien alle buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen in alle blootstellingscategorieën, zoals gerapporteerd in rij 850 van template 4 van bijlage I, ten minste 10 % uitmaken van de totale binnenlandse en buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen, zoals gerapporteerd in rij 860 van template 4 van bijlage I. In dit verband worden blootstellingen geacht binnenlands te zijn indien het blootstellingen betreft aan tegenpartijen die gevestigd zijn in de lidstaat waar de instelling is gevestigd. De instap- en uitstapcriteria van artikel 4 zijn van toepassing;

▼B

5. de informatie over blootstellingen in aandelen behandeld in het kader van de interneratingbenadering, zoals gespecificeerd in template 10 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.5, van bijlage II;
6. de informatie over afwikkelingsrisico, zoals gespecificeerd in template 11 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.6, van bijlage II;
7. de informatie over securitisatieblootstellingen behandeld in het kader van de standaardbenadering, zoals gespecificeerd in template 12 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.7, van bijlage II;
8. de informatie over securitisatieblootstellingen behandeld in het kader van de interneratingbenadering, zoals gespecificeerd in template 13 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.8, van bijlage II;
9. de informatie over eigenvermogensvereisten en uit operationeel risico voortvloeiende verliezen, zoals gespecificeerd in template 16 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 4.1, van bijlage II;
10. de informatie over eigenvermogensvereisten in verband met marktrisico, zoals gespecificeerd in de templates 18 tot en met 24 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punten 5.1 tot en met 5.7, van bijlage II;
11. de informatie over eigenvermogensvereisten in verband met uit aanpassingen van de kredietwaardering voortvloeiend risico, zoals gespecificeerd in template 25 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 5.8, van bijlage II.

b) Instellingen dienen de volgende informatie elk halfjaar in:

▼M2

1. de informatie over alle securitisatieblootstellingen, zoals gespecificeerd in template 14 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 3.9, van bijlage II.

Instellingen worden van de indiening van deze securitisatiegegevens vrijgesteld wanneer zij deel uitmaken van een groep in hetzelfde land als waar zij aan eigenvermogensvereisten onderworpen zijn;

▼B

2. de informatie over substantiële verliezen met betrekking tot operationeel risico, op de volgende wijze:
 - a) instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel 3, titel III, hoofdstuk 3 of 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, rapporteren die informatie zoals gespecificeerd in template 17 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 4.2, van bijlage II;

▼B

- b) instellingen die eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel 3, titel III, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en waarvan het individuele balanstotaal minder dan 1 % van de som van de afzonderlijke balanstotalen van alle instellingen in dezelfde lidstaat bedraagt, mogen de informatie zoals gespecificeerd in template 17 van bijlage I uitsluitend rapporteren overeenkomstig de instructies in deel II, punt 124, van bijlage II. De balanstotaalcijfers zijn gebaseerd op de cijfers aan het eind van het boekjaar vóór het jaar dat voorafgaat aan de rapportagereferentiedatum. De instap- en uitstapcriteria van artikel 4 zijn van toepassing;
- c) instellingen die de eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel 3, titel III, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn volledig vrijgesteld van de rapportage van informatie bedoeld in template 17 van bijlage I, en deel II, punt 4.2, van bijlage II.

Artikel 6

Format en frequentie van de rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op geconsolideerde basis, met uitzondering van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013

Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken de instellingen in een lidstaat de volgende informatie:

- a) de in artikel 5 gespecificeerde informatie met de daarin vermelde frequentie maar op geconsolideerde basis;
- b) de in template 6 van bijlage I gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies in deel II, punt 2, van bijlage II, inzake entiteiten die onder de consolidatie vallen, met een halfjaarlijkse frequentie.

Artikel 7

Format en frequentie van de rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op individuele basis voor beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken aan artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen beleggingsondernemingen de in de templates 1 tot en met 5 van bijlage I gespecificeerde informatie met een driemaandelijke frequentie overeenkomstig de instructies in deel II, punt 1, van bijlage II.

2. Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis te rapporteren, verstrekken aan artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen beleggingsondernemingen de in artikel 5, onder a), en artikel 5, onder b), punt 1, van die verordening gespecificeerde informatie met de daarin genoemde frequentie.

▼B*Artikel 8***Format en frequentie van de rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op geconsolideerde basis voor groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013**

1. Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken beleggingsondernemingen van groepen die uitsluitend bestaan uit aan artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen beleggingsondernemingen de volgende informatie op geconsolideerde basis:

- a) de informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten zoals gespecificeerd in de templates 1 tot en met 5 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 1, van bijlage II, met een driemaandelijke frequentie;
- b) de informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten inzake entiteiten die onder de consolidatie vallen, zoals gespecificeerd in template 6 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 2, van bijlage II, met een halfjaarlijkse frequentie.

2. Om informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 99 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken beleggingsondernemingen van groepen die bestaan uit aan zowel artikel 95 als artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen beleggingsondernemingen, alsook groepen die uitsluitend bestaan uit aan artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 onderworpen beleggingsondernemingen, de volgende informatie op geconsolideerde basis:

- a) de informatie zoals beschreven in artikel 5, onder a), en artikel 5, onder b), punt 1, met de daarin genoemde frequentie;
- b) de informatie inzake entiteiten die onder de consolidatie vallen, zoals gespecificeerd in template 6 van bijlage I, overeenkomstig de instructies in deel II, punt 2, van bijlage II, met een halfjaarlijkse frequentie.

*AFDELING 2****Format en frequentie van de rapportage van financiële informatie op geconsolideerde basis****Artikel 9***Format en frequentie van de rapportage van financiële informatie voor aan artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 onderworpen instellingen en andere kredietinstellingen die Verordening (EG) nr. 1606/2002 op geconsolideerde basis toepassen**

1. Om financiële informatie op geconsolideerde basis te rapporteren overeenkomstig artikel 99, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken in een lidstaat gevestigde instellingen de in bijlage III gespecificeerde informatie op geconsolideerde basis overeenkomstig de instructies in bijlage V, en de in bijlage VIII gespecificeerde informatie op geconsolideerde basis overeenkomstig de instructies in bijlage IX.

▼B

2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt verstrekt met de volgende specificaties:
- a) de in deel 1 van bijlage III gespecificeerde informatie met een driemaandelijke frequentie;
 - b) de in deel 3 van bijlage III gespecificeerde informatie met een halfjaarlijkse frequentie;
 - c) de in deel 4 van bijlage III gespecificeerde informatie met een jaarlijkse frequentie;
 - d) de in template 20 van deel 2 van bijlage III gespecificeerde informatie met een driemaandelijke frequentie op de in artikel 5, onder a), punt 4, beschreven wijze. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;
 - e) de in template 21 van deel 2 van bijlage III gespecificeerde informatie, indien aan operationele leases onderworpen materiële activa ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd in template 1.1 van deel 1 van bijlage III, met een driemaandelijke frequentie. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria van zijn van toepassing;
 - f) de in template 22 van deel 2 van bijlage III beschreven informatie, wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % bedragen van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd in template 2 van deel 1 van bijlage III, met een driemaandelijke frequentie. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria van zijn van toepassing;
 - g) de in bijlage VIII gespecificeerde informatie voor blootstellingen waarvan de waarde groter is dan of gelijk is aan 300 miljoen EUR, maar minder bedraagt dan 10 % van het in aanmerking komend kapitaal, met een driemaandelijke frequentie.

Artikel 10

Format en frequentie van de rapportage van financiële informatie voor kredietinstellingen die Verordening (EG) nr. 1606/2002 op geconsolideerde basis toepassen overeenkomstig artikel 99, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013

Wanneer een bevoegde autoriteit de vereisten inzake de rapportage van financiële informatie op geconsolideerde basis heeft uitgebreid tot instellingen in een lidstaat overeenkomstig artikel 99, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de instellingen financiële informatie overeenkomstig artikel 9.

Artikel 11

Format en frequentie van de rapportage van financiële informatie voor instellingen die nationale standaarden welke op grond van Richtlijn 86/635/EEG zijn ontwikkeld, op geconsolideerde basis toepassen

1. Wanneer een bevoegde autoriteit de vereisten inzake de rapportage van financiële informatie op geconsolideerde basis heeft uitgebreid tot instellingen die in een lidstaat zijn gevestigd overeenkomstig artikel 99, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de instellingen de in bijlage IV gespecificeerde informatie op geconsolideerde basis overeenkomstig de instructies in bijlage V, en de in bijlage VIII gespecificeerde informatie op geconsolideerde basis overeenkomstig de instructies in bijlage IX.

▼B

2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt verstrekt met de volgende specificaties:
- a) de in deel 1 van bijlage IV gespecificeerde informatie met een driemaandelijke frequentie;
 - b) de in deel 3 van bijlage IV gespecificeerde informatie met een halfjaarlijkse frequentie;
 - c) de in deel 4 van bijlage IV gespecificeerde informatie met een jaarlijkse frequentie;
 - d) de in template 20 van deel 2 van bijlage IV gespecificeerde informatie met een driemaandelijke frequentie op de in artikel 5, onder a), punt 4, gespecificeerde wijze. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;
 - e) de in template 21 van deel 2 van bijlage IV gespecificeerde informatie, wanneer aan operationele leases onderworpen materiële activa ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd in template 1.1 van deel 1 van bijlage IV, met een driemaandelijke frequentie. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;
 - f) de in template 22 van deel 2 van bijlage IV beschreven informatie, wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % bedragen van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd in template 2 van deel 1 van bijlage IV, met een driemaandelijke frequentie. De in artikel 4 genoemde instap- en uitstapcriteria zijn van toepassing;
 - g) de in bijlage VIII gespecificeerde informatie voor blootstellingen waarvan de waarde groter is dan of gelijk is aan 300 miljoen EUR, maar minder bedraagt dan 10 % van het in aanmerking komend kapitaal van de instelling, met een driemaandelijke frequentie.

HOOFDSTUK 4

FORMAT EN FREQUENTIE VAN SPECIFIEKE RAPPORTAGEVERPLICHTINGEN INZAKE VERLIEZEN DIE VOORTVLOEIEN UIT DOOR ONROEREND GOED GEDEKTE LENINGEN OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 101 VAN VERORDENING (EU) Nr. 575/2013

Artikel 12

1. De instellingen verstrekken de in bijlage VI gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage VII op geconsolideerde basis, met een halfjaarlijkse frequentie.
2. De instellingen verstrekken de in bijlage VI gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage VII op individuele basis, met een halfjaarlijkse frequentie.
3. Bijkantoren in een andere lidstaat verstrekken de in bijlage VI gespecificeerde informatie met betrekking tot dat bijkantoor eveneens aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst overeenkomstig de instructies van bijlage VII, met een halfjaarlijkse frequentie.



HOOFDSTUK 5

FORMAT EN FREQUENTIE VAN DE RAPPORTAGE OVER GROTE BLOOTSTELLINGEN OP INDIVIDUELE EN OP GECONSOLIDEERDE BASIS

Artikel 13

1. Om informatie over grote blootstellingen met betrekking tot cliënten en groepen verbonden cliënten op individuele en geconsolideerde basis te rapporteren overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken instellingen de in bijlage VIII gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage IX, met een driemaandelijke frequentie.
2. Om informatie over de twintig grootste blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten op geconsolideerde basis te rapporteren overeenkomstig artikel 394, lid 1, laatste zin, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken instellingen die onderworpen zijn aan deel 3, titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de in bijlage VIII gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage IX, met een driemaandelijke frequentie.
3. Om informatie over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde financiële entiteiten op geconsolideerde basis te rapporteren overeenkomstig artikel 394, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de instellingen de in bijlage VIII gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage IX, met een driemaandelijke frequentie.

HOOFDSTUK 6

FORMAT EN FREQUENTIE VAN DE RAPPORTAGE OVER DE HEFBOOMRATIO OP INDIVIDUELE EN OP GECONSOLIDEERDE BASIS

Artikel 14

1. Om informatie over de hefboomratio overeenkomstig artikel 430, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en geconsolideerde basis te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage X gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage XI, met een driemaandelijke frequentie.
2. De rapportage van deze gegevens moet overeenstemmen met de methode die van toepassing is op de berekening van de hefboomratio, hetzij als het gewone rekenkundige gemiddelde van de maandelijkse gegevens over het kwartaal, overeenkomstig artikel 429, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, hetzij, wanneer de bevoegde autoriteiten de in artikel 499, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voorziene afwijking toepassen, als hefboomratio per „einde kwartaal”.
3. Instellingen moeten in de eerstvolgende verslagperiode de in deel II, punt 22, van bijlage XI bedoelde informatie rapporteren indien aan een van de onderstaande voorwaarden wordt voldaan:
 - a) het in deel II, punt 15, van bijlage XI bedoelde aandeel van derivaten is groter dan 1,5 %;
 - b) het in deel II, punt 15, van bijlage XI bedoelde aandeel van derivaten is groter dan 2,0 %.

▼B

De instapcriteria van artikel 4 zijn van toepassing, behalve voor punt b), in welk geval de instellingen bij overschrijding van de drempel op een bepaalde rapportagereferentiedatum vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum informatie beginnen te rapporteren.

4. Instellingen waarvoor de in deel II, punt 17, van bijlage XI omschreven totale notionele waarde van derivaten groter is dan 10 miljard EUR rapporteren de in deel II, punt 22, van bijlage XI bedoelde informatie, zelfs indien het aandeel van hun derivaten niet voldoet aan de in punt 3 beschreven voorwaarden.

De instapcriteria van artikel 4 zijn niet van toepassing op punt 4. Bij overschrijding van de drempel op een bepaalde rapportagereferentiedatum beginnen instellingen informatie te rapporteren vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum.

5. Instellingen moeten in de eerstvolgende verslagperiode de in deel II, punt 23, van bijlage XI bedoelde informatie rapporteren wanneer aan een van de onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

- a) het in deel II, punt 18, van bijlage XI bedoelde volume kredietderivaten is groter dan 300 miljoen EUR;
- b) het in deel II, punt 18, van bijlage XI bedoelde volume kredietderivaten is groter dan 500 miljoen EUR.

De instapcriteria van artikel 4 zijn van toepassing, behalve voor punt b), in welk geval de instellingen bij overschrijding van de drempel op één rapportagereferentiedatum vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum informatie beginnen te rapporteren.

6. Wanneer in alle gevallen de in deel II, punt 39, van bijlage XI gespecificeerde drempel niet wordt gehaald, zijn de instellingen vrijgesteld van de verplichting om informatie te rapporteren zoals gespecificeerd in deel II, punt 40, van bijlage XI.

HOOFDSTUK 7

**FORMAT EN FREQUENTIE VAN DE RAPPORTAGE OVER
LIQUIDITEIT EN STABIELE FINANCIERING OP INDIVIDUELE EN
OP GECONSOLIDEERDE BASIS**

Artikel 15

**Format en frequentie van de rapportage over het
liquiditeitsdekkingsvereiste**

1. Om op individuele en geconsolideerde basis informatie te rapporteren over het liquiditeitsdekkingsvereiste overeenkomstig artikel 415 van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de instellingen de in bijlage XII gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies van bijlage XIII, met een maandelijkse frequentie.

2. Bij de in de in bijlage XII vermelde informatie wordt rekening gehouden met de voor de referentiedatum ingediende informatie en de informatie over de kasstromen van de instelling gedurende de volgende dertig kalenderdagen.

▼B*Artikel 16***Format en frequentie van de rapportage over stabiele financiering**

Om op individuele en geconsolideerde basis informatie te rapporteren over de stabiele financiering overeenkomstig artikel 415 van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken de instellingen de in bijlage XII gespecificeerde informatie overeenkomstig de instructies in bijlage XIII, met een driemaandelijke frequentie.

▼M1

HOOFDSTUK 7 bis

FORMAT EN FREQUENTIE VAN DE RAPPORTAGE OVER BEZWARING VAN ACTIVA OP INDIVIDUELE EN GECONSOLIDEERDE BASIS*Artikel 16 bis***Format en frequentie van de rapportage over bezwaring van activa op individuele en geconsolideerde basis**

1. Om overeenkomstig artikel 100 van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele en geconsolideerde basis informatie over lasten op activa (bezwaring van activa) te rapporteren, verstrekken instellingen de in bijlage XVI bij deze verordening gespecificeerde gegevens volgens de in bijlage XVII bij deze verordening vastgelegde instructies.

2. De in lid 1 bedoelde informatie wordt volgens de volgende specificaties verstrekt:

- (a) de gegevens in delen A, B en D van bijlage XVI worden driemaandelijks gerapporteerd;
- (b) de gegevens in deel C van bijlage XVI worden jaarlijks gerapporteerd;
- (c) de gegevens in deel E van bijlage XVI worden halfjaarlijks gerapporteerd.

3. Instellingen zijn niet verplicht de gegevens in de delen B, C of E van bijlage XVI te rapporteren als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- (a) de overeenkomstig afdeling 1.6, punt 10, van bijlage XVII berekende totale activa van de instelling bedragen minder dan 30 miljard EUR;
- (b) het overeenkomstig afdeling 1.6, punt 9, van bijlage XVII berekende activabezwaringsniveau van de instelling bedraagt minder dan 15 %.

4. Instellingen zijn alleen verplicht de gegevens in deel D van bijlage XVI te rapporteren als zij de in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ bedoelde obligaties uitgeven.

⁽¹⁾ Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32).

▼B

HOOFDSTUK 8

**IT-OPLOSSINGEN VOOR HET INDIENEN VAN GEGEVENS DOOR
INSTELLINGEN BIJ DE BEVOEGDE AUTORITEITEN***Artikel 17***▼M1**

1. Instellingen verstrekken de in deze verordening bedoelde informatie in de door de bevoegde autoriteiten gespecificeerde formats voor gegevensuitwisseling en -presentatie, met inachtneming van de definities van gegevenspunten in het in bijlage XIV bedoelde gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de in bijlage XV bedoelde validatievoorschriften, alsmede de volgende specificaties:

- (a) bij het indienen van gegevens wordt niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege gelaten;
- (b) numerieke waarden worden op de volgende wijze als feitelijke informatie ingediend:
 - (i) gegevenspunten van het gegevenstype „Monetair” worden met een nauwkeurigheid van minimaal drie cijfers achter de komma gerapporteerd;
 - (ii) gegevenspunten van het gegevenstype „Percentage” worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt;
 - (iii) gegevenspunten van het gegevenstype „Geheel getal” worden zonder cijfers achter de komma als gehele getallen gerapporteerd.

▼B

2. De door de instellingen ingediende gegevens gaan gepaard met volgende informatie:

- a) rapportagereferentiedatum en referentieperiode;
- b) rapportagevaluta;
- c) standaard voor financiële verslaglegging;
- d) identificatiecode van de rapporterende instelling;
- e) niveau van toepassing als individueel of geconsolideerd.

HOOFDSTUK 9

OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN*Artikel 18***Overgangsperiode**

De inleverdatum voor gegevens met een driemaandelijke rapportagefrequentie voor wat betreft de referentiedatum 31 maart 2014 voor te rapporteren informatie is uiterlijk 30 juni 2014.

▼ B

Voor de periode van 31 maart 2014 tot en met 30 april 2014 geldt in afwijking van artikel 3, lid 1, onder a), dat de inleverdatum voor wat betreft maandelijkse rapportage uiterlijk 30 juni 2014 is.

Voor de periode van 31 mei 2014 tot en met 31 december 2014 geldt in afwijking van artikel 3, lid 1, onder a), dat de inleverdatum voor wat betreft maandelijkse rapportage de dertigste kalenderdag na de rapportagereferentiedatum is.

▼ M1

Wat de gegevens betreft die op grond van artikel 16 bis moeten worden gerapporteerd, is de eerste rapportagereferentiedatum 31 december 2014.

▼ M2

Onverminderd artikel 2 is de eerste inleverdatum voor de templates 18 en 19 van bijlage III 31 december 2014. De rijen en kolommen van de templates 6, 9.1, 20.4, 20.5 en 20.7 van bijlage III betreffende respijt-blootstellingen en niet-renderende blootstellingen worden ingevuld voor de inleverdatum van 31 december 2014.

▼ B*Artikel 19***Inwerkingtreding**

Deze verordening treedt in werking op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is van toepassing met ingang van 1 januari 2014.

De artikelen 9, 10 en 11 zijn van toepassing met ingang van 1 juli 2014.

Artikel 15 is van toepassing met ingang van 1 maart 2014.

▼ M1

Artikel 16 bis is van toepassing met ingang van 1 december 2014.

▼ B

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN

COREP-TEMPLATES			
Template-num-mer	Template-code	Naam van de template/groep templates	Korte naam
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	CA
1	C 01.00	EIGEN VERMOGEN	CA1
2	C 02.00	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	CA2
3	C 03.00	KAPITAALRATIO'S	CA3
4	C 04.00	PRO-MEMORIEPOSTEN:	CA4
		OVERGANGSBEPALINGEN	CA5
5.1	C 05.01	<i>OVERGANGSBEPALINGEN</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN</i>	CA5.2
		SOLVABILITEIT VAN DE GROEP	GS
6.1	C 06.01	SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN - TOTAAL	GS Total
6.2	C 06.02	SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN	GS
		KREDIETRISICO	CR
7	C 07.00	KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN	CR SA
		KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: IRB-BENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN	CR IRB

COREP-TEMPLATES			
Template-nummer	Template-code	Naam van de template/groep templates	Korte naam
8.1	C 08.01	<i>KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN</i>	CR IRB 1
8.2	C 08.02	<i>KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: IRB-BENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep)</i>	CR IRB 2
		GEOGRAFISCHE UITSPLITSING	CR GB
9.1	C 09.01	<i>Tabel 9.1 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur (blootstellingen in het kader van de standaardbenadering)</i>	CR GB 1
9.2	C 09.02	<i>Tabel 9.2 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur (IRB-blootstellingen)</i>	CR GB 2
9.3	C 09.03	<i>Tabel 9.3 – Geografische uitsplitsing van betrokken kredietblootstellingen ten behoeve van de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische buffer</i>	CR GB 3
		KREDIETRISICO: AANDELEN - IRB-BENADERINGEN VAN KAPITAALVEREISTEN	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	<i>KREDIETRISICO: AANDELEN - IRB-BENADERINGEN VAN KAPITAALVEREISTEN</i>	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	<i>KREDIETRISICO: AANDELEN - IRB-BENADERINGEN VAN KAPITAALVEREISTEN. UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING</i>	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	CR SETT
12	C 12.00	KREDIETRISICO: SECURITISATIES - STANDAARDBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDIETRISICO: SECURITISATIES - INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN	CR SEC IRB
14	C 14.00	NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES	CR SEC Details
		OPERATIONEEL RISICO	OPR
16	C 16.00	OPERATIONEEL RISICO	OPR
17	C 17.00	OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORTEN GEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR	OPR Details
		MARKTRISICO	MKR
18	C 18.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN	MKR SA TDI

▼ M2

COREP-TEMPLATES			
Template-num-mer	Template-code	Naam van de template/groep templates	Korte naam
19	C 19.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO	MKR SA FX
23	C 23.00	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO	MKR IM
25	C 25.00	RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING	CVA

▼ M3

C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1)			
Rijen	ID	Post	Bedrag
010	1	EIGEN VERMOGEN	
015	1.1	TIER 1-KAPITAAL	
020	1.1.1	TIER 1-KERNKAPITAAL	
030	1.1.1.1	Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapi- taal	
040	1.1.1.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
045	1.1.1.1.1*	<i>Waarvan: In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstru- menten</i>	
050	1.1.1.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
060	1.1.1.1.3	Agio	
070	1.1.1.1.4	(-) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direct bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirect bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
092	1.1.1.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
130	1.1.1.2	Ingehouden winsten	
140	1.1.1.2.1	Ingehouden winsten van voorgaande jaren	
150	1.1.1.2.2	In aanmerking komende winsten en verliezen	
160	1.1.1.2.2.1	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Niet in aanmerking komend deel van het tussentijdse of einde- jaarsresultaat	
180	1.1.1.3	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	
200	1.1.1.4	Andere reserves	
210	1.1.1.5	Fondsen voor algemene bankrisico's	
220	1.1.1.6	Overgangsbepalingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn	
230	1.1.1.7	Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden opgenomen	

▼ M3

Rijen	ID	Post	Bedrag
240	1.1.1.8	Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen	
250	1.1.1.9	Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters	
260	1.1.1.9.1	(–) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa	
270	1.1.1.9.2	Reserve voor kasstroomafdekkingen	
280	1.1.1.9.3	Cumulatieve winsten of verliezen wegens veranderingen in het eigen kredietrisico betreffende tegen reële waarde gewaardeerde verplichtingen	
285	1.1.1.9.4	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit het eigen kredietrisico van de instelling in verband met afgeleide verplichtingen.	
290	1.1.1.9.5	(–) Waardeaanpassingen als gevolg van de vereisten voor prudente waardering	
300	1.1.1.10	(–) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(–) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord	
320	1.1.1.10.2	(–) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen	
330	1.1.1.10.3	Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
340	1.1.1.11	(–) Andere immateriële activa	
350	1.1.1.11.1	(–) Andere immateriële activa vóór aftrek van uitgestelde belastingverplichtingen	
360	1.1.1.11.2	Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
370	1.1.1.12	(–) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, exclusief de daaraan gerelateerde belastingverplichtingen	
380	1.1.1.13	(–) Voor IRB, negatief verschil tussen kredietrisicoaanpassingen en verwachte verliesposten	
390	1.1.1.14	(–) Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds	
400	1.1.1.14.1	(–) Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds	
410	1.1.1.14.2	Aan activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
420	1.1.1.14.3	Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan de instelling onbeperkt gebruik kan maken	
430	1.1.1.15	(–) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal	
440	1.1.1.16	(–) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt	

▼ M3

Rijen	ID	Post	Bedrag
450	1.1.1.17	(–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %	
460	1.1.1.18	(–) Securitatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %	
470	1.1.1.19	(–) Niet-afgewikkelde transacties („free deliveries”) die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %	
471	1.1.1.20	(–) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht met de interneratingbenadering niet kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %	
472	1.1.1.21	(–) Blootstellingen in aandelen met een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %	
480	1.1.1.22	(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
490	1.1.1.23	(–) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
500	1.1.1.24	(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
510	1.1.1.25	(–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden	
520	1.1.1.26	Andere overgangsaanpassingen aan het tier 1-kernkapitaal	
524	1.1.1.27	Aanvullende aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV	
529	1.1.1.28	Bestanddelen of aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal — overige	
530	1.1.2	AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	
540	1.1.2.1	Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal	
550	1.1.2.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
560	1.1.2.1.2*	Pro-memoriestatistiek: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
570	1.1.2.1.3	Agio	
580	1.1.2.1.4	(–) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten	
590	1.1.2.1.4.1	(–) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	
621	1.1.2.1.4.3	(–) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten	

▼ M3

Rijen	ID	Post	Bedrag
622	1.1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-instrumenten	
660	1.1.2.2	Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-kapitaal-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn	
670	1.1.2.3	Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen	
680	1.1.2.4	Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opnemings van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal	
690	1.1.2.5	(-) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal	
700	1.1.2.6	Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
710	1.1.2.7	(-) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
720	1.1.2.8	(-) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt	
730	1.1.2.9	Andere overgangsaanpassingen aan het aanvullend-tier 1-kapitaal	
740	1.1.2.10	Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)	
744	1.1.2.11	Aanvullende aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV	
748	1.1.2.12	Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal — overige	
750	1.2	TIER 2-KAPITAAL	
760	1.2.1	Kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal	
770	1.2.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen	
780	1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen	
790	1.2.1.3	Agio	
800	1.2.1.4	(-) Eigen tier 2-instrumenten	
810	1.2.1.4.1	(-) Direct bezit van tier 2-instrumenten	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirect bezit van tier 2-instrumenten	
841	1.2.1.4.3	(-) Synthetisch bezit van tier 2-instrumenten	
842	1.2.1.5	(-) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten	

▼ M3

Rijen	ID	Post	Bedrag
880	1.2.2	Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en achtergestelde leningen	
890	1.2.3	Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen	
900	1.2.4	Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opnemings van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal	
910	1.2.5	Bedrag van voorzieningen waarmee de volgens de interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden	
920	1.2.6	Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens de standaardbenadering	
930	1.2.7	(-) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal	
940	1.2.8	(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
950	1.2.9	(-) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
960	1.2.10	Andere overgangsaanpassingen aan het tier 2-kapitaal	
970	1.2.11	Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier-1-kapitaal)	
974	1.2.12	(-) Aanvullende aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV	
978	1.2.13	Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal — overige	

▼ M2

C 02.00 – EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)			
Rijen	Post	Label	Bedrag
010	1	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	
020	1*	<i>Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 van de VKV</i>	
030	1**	<i>Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 van de VKV</i>	
040	1.1	RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES	
050	1.1.1	Standaardbenadering (SA)	
060	1.1.1.1	Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities	
070	1.1.1.1.01	Centrale overheden of centrale banken	
080	1.1.1.1.02	Regionale of lokale overheden	
090	1.1.1.1.03	Publiekrechtelijke lichamen	
100	1.1.1.1.04	Multilaterale ontwikkelingsbanken	
110	1.1.1.1.05	Internationale organisaties	
120	1.1.1.1.06	Instellingen	
130	1.1.1.1.07	Ondernemingen	
140	1.1.1.1.08	Particulieren en kleine partijen	
150	1.1.1.1.09	Gedekt door hypotheek op onroerend goed	
160	1.1.1.1.10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
170	1.1.1.1.11	Posten met een bijzonder hoog risico	
180	1.1.1.1.12	Gedekte obligaties	
190	1.1.1.1.13	Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	
200	1.1.1.1.14	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)	
210	1.1.1.1.15	Aandelen	
211	1.1.1.1.16	Andere posten	
220	1.1.1.2	Securitisatieposities volgens de standaardbenadering	
230	1.1.1.2*	<i>waarvan: hersecuritisatie</i>	
240	1.1.2	Interneteringbenadering (IRB)	
250	1.1.2.1	Interneteringbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	

▼ M2

Rijen	Post	Label	Bedrag
260	1.1.2.1.01	Centrale overheden en centrale banken	
270	1.1.2.1.02	Instellingen	
280	1.1.2.1.03	Ondernemingen – Kmo's	
290	1.1.2.1.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
300	1.1.2.1.05	Ondernemingen – Overige	
310	1.1.2.2	Interneringbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	
320	1.1.2.2.01	Centrale overheden en centrale banken	
330	1.1.2.2.02	Instellingen	
340	1.1.2.2.03	Ondernemingen – Kmo's	
350	1.1.2.2.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
360	1.1.2.2.05	Ondernemingen – Overige	
370	1.1.2.2.06	Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo's	
380	1.1.2.2.07	Particulieren en kleine partijen - Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's	
390	1.1.2.2.08	Particulieren en kleine partijen - Gekwalificeerde revolverende blootstellingen	
400	1.1.2.2.09	Particulieren en kleine partijen - Overige kmo's	
410	1.1.2.2.10	Particulieren en kleine partijen - Overige niet-kmo's	
420	1.1.2.3	Aandelen IRB	
430	1.1.2.4	Securitisatieposities volgens de interneringbenadering	
440	1.1.2.4*	<i>Waarvan: hersecuritisatie</i>	
450	1.1.2.5	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	
460	1.1.3	Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP	
490	1.2	TOTALE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	
500	1.2.1	Afwikkelings-/leveringsrisico in de niet-handelsportefeuille	
510	1.2.2	Afwikkelings-/leveringsrisico in de handelsportefeuille	
520	1.3	TOTALE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	
530	1.3.1	Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen	
540	1.3.1.1	Verhandelbare schuldinstrumenten	

▼ M2

Rijen	Post	Label	Bedrag
550	1.3.1.2	Aandelen	
560	1.3.1.3	Valuta	
570	1.3.1.4	Grondstoffen	
580	1.3.2	Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens de internemodellenbenadering	
590	1.4	TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO	
600	1.4.1	Operationeel risico volgens de basisindicatorbenadering	
610	1.4.2	Operationeel risico volgens de standaardbenadering / alternatieve standaardbenadering	
620	1.4.3	Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen	
630	1.5	AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN	
640	1.6	TOTALE RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING VAN DE KREDIETWAARDERING	
650	1.6.1	Geavanceerde methode	
660	1.6.2	Standaardmethode	
670	1.6.3	Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode	
680	1.7	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE	
690	1.8	ANDERE RISICOPOSTEN	
710	1.8.2	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458	
720	1.8.2*	Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen	
730	1.8.2**	Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed	
740	1.8.2***	Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector	
750	1.8.3	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459	
760	1.8.4	<i>Waarvan: Aanvullende risicoposten ingevolge artikel 3 van de VKV</i>	

▼ **M2**

C 03.00 – KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)			
Rijen	ID	Post	Bedrag
010	1	Tier 1-kernkapitaalratio	
020	2	Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal	
030	3	Tier 1-kapitaalratio	
040	4	Overschot(+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal	
050	5	Totale kapitaalratio	
060	6	Overschot(+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal	
Pro-memorieposten: Kapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II			
070	7	Tier 1-kernkapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II	
080	8	Streefcijfer voor de tier 1-kernkapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II	
090	9	Tier 1-kapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II	
100	10	Streefcijfer voor de tier 1-kapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II	
110	11	Totale kapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II	
120	12	Streefcijfer voor de totale kapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II	

▼ M3

C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)			
Rij	ID	Post	Kolom
Uitgestelde belastingvorderingen en -verplichtingen			010
010	1	Totaal aan uitgestelde belastingvorderingen	
020	1.1	Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten	
030	1.2	Uitgestelde belastingvorderingen die berusten op toekomstige winstgevendheid en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
040	1.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
050	2	Totale uitgestelde belastingvorderingen	
060	2.1	Uitgestelde belastingverplichtingen die niet in mindering gebracht mogen worden op uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten	
070	2.2	Uitgestelde belastingverplichtingen die in mindering gebracht mogen worden op uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten	
080	2.2.1	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen gerelateerd aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
090	2.2.2	Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen gerelateerd aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
Kredietrisicoaanpassingen en verwachte verliezen			
100	3	Voor IRB, het overschot (+) of tekort (–) na aftrek van verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan	
110	3.1	Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken	
120	3.1.1	Algemene kredietrisicoaanpassingen	
130	3.1.2	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	
131	3.1.3	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen	
140	3.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
145	4	Voor IRB, overschot (+) of tekort (–) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan	
150	4.1	Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
155	4.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
160	5	Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal	
170	6	Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opnemings in het tier 2-kapitaal	
180	7	Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal	
Drempels voor aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal			
190	8	Drempel voor niet-aftrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
200	9	10 %-drempel voor tier1-kernkapitaal	
210	10	17,65 %-drempel voor tier1-kernkapitaal	
225	11.1	In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector	
226	11.2	In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van grote blootstellingen	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft			
230	12	Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
240	12.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
250	12.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
260	12.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
270	12.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
280	12.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
290	12.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
291	12.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
292	12.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
293	12.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
300	13	Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
310	13.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
320	13.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
330	13.1.2	(–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
340	13.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
350	13.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
360	13.2.2	(–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
361	13.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
362	13.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
363	13.3.2	(–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
370	14	Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
380	14.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming	
390	14.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
400	14.1.2	(–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
410	14.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
420	14.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
430	14.2.2	(–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
431	14.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
432	14.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
433	14.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft			
440	15	Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
450	15.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
460	15.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
470	15.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
480	15.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
490	15.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
500	15.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
501	15.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
502	15.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
503	15.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
510	16	Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
520	16.1	Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
530	16.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
540	16.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
550	16.2	Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
560	16.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
570	16.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
571	16.3	Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
572	16.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
573	16.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
580	17	Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief shortposities	
590	17.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
600	17.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
610	17.1.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
620	17.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
630	17.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
640	17.2.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
641	17.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
642	17.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
643	17.3.2	(-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Totaalbedrag van de risicoposten van bezit die niet van de betrokken kapitaalcategorie worden afgetrokken:			
650	18	Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
660	19	Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken	
670	20	Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken	
Tijdelijke ontheffing van de aftrek van het eigen vermogen			
680	21	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaal-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
690	22	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaal-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
700	23	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
710	24	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
720	25	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
730	26	Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
Kapitaalbuffers			
740	27	Gecombineerde buffervereisten	
750		Kapitaalconserveringsbuffer	
760		Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat	
770		Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	
780		Systeemrisicobuffer	
790		Buffer voor systeemrelevante instellingen	
800		Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen	
810		Buffer voor andere systeemrelevante instellingen	
Vereisten onder Pijler II			
820	28	Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II	

▼ M3

Rij	ID	Post	Kolom
Aanvullende informatie voor beleggingsondernemingen			
830	29	Aanvangskapitaal	
840	30	Eigen vermogen op basis van vaste kosten	
Aanvullende informatie voor de berekening van rapportagedrempels			
850	31	Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen	
860	32	Totale oorspronkelijke blootstellingen	
Basel I-ondergrens			
870		Aanpassingen aan totaal eigen vermogen	
880		Voor de Basel I-ondergrens volledig aangepast vermogen	
890		Eigenvermogensvereisten voor de Basel I-ondergrens	
900		Eigenvermogensvereisten voor de Basel I-ondergrens — SA-alternatief	

C 05.01 - OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
Code	ID	Post					Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
			010	020	030	040	050	060
010	1	TOTALE AANPASSINGEN						
020	1.1	INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN	koppeling aan {CA1;r220}	koppeling aan {CA1;r660}	koppeling aan {CA1;r880}			
030	1.1.1	Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die staatssteun behelzen						
040	1.1.1.1	Instrumenten die overeenkomstig Richtlijn 2006/48/EG als eigen vermogen in aanmerking genomen konden worden						
050	1.1.1.2	Instrumenten uitgegeven door instellingen die hun statutaire zetel hebben in een lidstaat die aan een economisch aanpassingsprogramma onderworpen is						
060	1.1.2	Instrumenten die geen staatssteun behelzen	koppeling aan {CA5.2; r010;c060}	koppeling aan {CA5.2; r020;c060}	koppeling aan {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MINDERHEIDSBELANGEN EN DAARAAN GELIJK TE STELLEN POSTEN	koppeling aan {CA1;r240}	koppeling aan {CA1;r680}	koppeling aan {CA1;r900}			
080	1.2.1	Niet als minderheidsbelangen aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten						
090	1.2.2	Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen						
091	1.2.3	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
Code	ID	Post					Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
			010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
100	1.3	ANDERE AANPASSINGEN ONDER DE OVERGANGSBEPALINGEN	koppeling aan {CA1;r520}	koppeling aan {CA1;r730}	koppeling aan {CA1;r960}			
110	1.3.1	Niet-gerealiseerde winsten en verliezen						
120	1.3.1.1	Niet-gerealiseerde winsten						
130	1.3.1.2	Niet-gerealiseerde verliezen						
133	1.3.1.3	Niet-gerealiseerde winsten op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie „beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving goedgekeurde IAS39						
136	1.3.1.4	Niet-gerealiseerde verliezen op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie „beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving goedgekeurde IAS39						
138	1.3.1.5	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit het eigen kredietrisico van de instelling in verband met afgeleide verplichtingen.						
140	1.3.2	Aftrekkingen						
150	1.3.2.1	Het verlies van het lopende boekjaar						
160	1.3.2.2	Immateriële activa						
170	1.3.2.3	Uitgestelde belastingvorderingen die berusten op toekomstige winstgevendheid en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen						

▼ M2

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	IRB-gerelateerd tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen						
190	1.3.2.5	Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds						
194	1.3.2.5*	waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen - positieve post						
198	1.3.2.5**	waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen - negatieve post						
200	1.3.2.6	Eigen instrumenten						
210	1.3.2.6.1	Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten						
211	1.3.2.6.1**	waarvan: Direct bezit						
212	1.3.2.6.1*	waarvan: Indirect bezit						
220	1.3.2.6.2	Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten						
221	1.3.2.6.2**	waarvan: Direct bezit						
222	1.3.2.6.2*	waarvan: Indirect bezit						
230	1.3.2.6.3	Eigen tier 2-instrumenten						
231	1.3.2.6.3*	waarvan: Direct bezit						
232	1.3.2.6.3**	waarvan: Indirect bezit						
240	1.3.2.7	Wederzijdse deelnemingen						
250	1.3.2.7.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal						

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
270	1.3.2.7.1.2	Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
280	1.3.2.7.2	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal						
290	1.3.2.7.2.1	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
300	1.3.2.7.2.2	Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
310	1.3.2.7.3	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal						
320	1.3.2.7.3.1	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
330	1.3.2.7.3.2	Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
340	1.3.2.8	Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
350	1.3.2.8.1	Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						

▼ M2

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
370	1.3.2.8.3	Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft						
380	1.3.2.9	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
390	1.3.2.10	Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
400	1.3.2.10.1	Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
410	1.3.2.10.2	Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
420	1.3.2.10.3	Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
425	1.3.2.11	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen						
430	1.3.3	Additionele filters en aftrekkingen						

C 05.02 - INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSTEUN BEHELZEN (CA5.2)

CA 5.2 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die geen staatssteun behelzen			Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agiorekeningen	Grondslag voor berekening van de limiet	Toepasselijk percentage	Limiet	(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
010	1	Instrumenten die voor artikel 57, onder a), van Richtlijn 2006/48/EG in aanmerking kwamen						koppeling aan {CA5.1; r060;c010}
020	2	Instrumenten die voor artikel 57, onder a), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG in aanmerking kwamen, behoudens de in artikel 489 bepaalde limiet						koppeling aan {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Totaal van instrumenten zonder call of aflossingsprikkel						
040	2.2	Instrumenten met een call en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
050	2.2.1	Instrumenten met een call die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV						
060	2.2.2	Instrumenten met een call die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV						
070	2.2.3	Instrumenten met een call die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV						
080	2.3	Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
090	3	Bestanddelen die voor artikel 57, onder e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG in aanmerking kwamen, behoudens de in artikel 490 bepaalde limiet						koppeling aan {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Totaal van bestanddelen zonder aflossingsprikkel						

▼ M2

CA 5.2 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die geen staatssteun behelzen			Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agiorekeningen	Grondslag voor berekening van de limiet	Toepasselijk percentage	Limiet	(-) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn
Code	ID	Post	010	020	030	040	050	060
110	3,2	Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
120	3.2.1	Bestanddelen met een call die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV						
130	3.2.2	Bestanddelen met een call die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV						
140	3.2.3	Bestanddelen met een call die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV						
150	3.3	Overschrijding van de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						

C 06.01 – SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN - TOTAAL (GS TOTAL)

		INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP					IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN
		TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET-, TEGENPARTIJKREDIET- EN VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN	
		250	260	270	280	290	300
010	TOTAAL						

		INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP										
		IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIEVE GOODWILL	GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN	WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL	WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT	WAARVAN: (-) GOODWILL / (+) NEGATIEVE GOODWILL	
												310
010	TOTAAL											

		KAPITAALBUFFERS							
		GECOMBI-NEERDE BUFFER-VEREISTEN	KAPITAALCON-SERVERINGS-BUFFER	INSTELLINGS-SPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER	CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACRO-PRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT	SYSTEEMRISICO-BUFFER	BUFFER VOOR SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN
		410	420	430	440	450	460	470	480
010	TOTAAL								

C 06.02 — SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBODEN PARTIJEN (GS)

ENTITEITEN DIE IN DE CONSOLIDATIE ZIJN BETROKKEN							INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN				
NAAM	CODE	LEI-code	INSTELLING OF DAARMEE GELIJKWAARDIG (JA/NEE)	TOEPASSINGS- GEBIED VAN DE GEGEVENS: INDIVIDUEEL VOLLEDIG GECONSOLIDEERD (SF) OF INDIVIDUEEL GEDEELTELIJK GECONSOLIDEERD (SP)	LANDENCODE	AANDEEL IN DE DEELNEMING (%)	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN												
EIGEN VERMOGEN	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN	GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN	TOTALE TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 1-KAPITAAL	GERELATEERDE TIER 1-INSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIOREKENINGEN	TIER 1-KERNKAPITAAL	WAARVAN: MINDERHEIDSBE-LANGEN:	GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIOREKENINGEN EN ANDERE RESERVES	AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	TIER 2-KAPITAAL	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL

INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP													
TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKSELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN	IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN		IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIEVE GOODWILL	GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN	WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	

INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP			KAPITAALBUFFERS							
WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: BIJDAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT	WAARVAN: (-) GOODWILL/(+) NEGATIEVE GOODWILL	GECOMBINEERDE BUFFERVEREISTEN	KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER	INSTELLINGS-SPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER	CONSERVINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT	SYSTEEMRISICOBUFFER	BUFFER VOOR SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN

C.07.00 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR SA)

Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKE- NINGSFACTOREN	(-) WAARDEAAN- PASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKE- LIJKE BLOOTSTEL- LING	BLOOTSTELLING EXCLUSIEF WAAR- DEAANPASSINGEN EN VOORZIENIN- GEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIE- KEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTEC- TIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	
					(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERI- VATEN
		010	030	040	050	060
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN					
020	waarvan: Kmo's					
030	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's					
040	waarvan: Gedekt door hypotheek op onroerend goed — Niet-zakelijk onroerend goed					
050	waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering					
060	waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneringbenadering in te voeren					

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:

070	Blootstellingen binnen de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico					
080	Blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico					

▼ M3

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKE- NINGSFACTOREN	(-) WAARDEAAN- PASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKE- LIJKE BLOOTSTEL- LING	BLOOTSTELLING EXCLUSIEF WAAR- DEAANPASSINGEN EN VOORZIENIN- GEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIE- KEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTEC- TIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	
					(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERI- VATEN
		010	030	040	050	060
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartij- kredietrisico					
090	Effectenfinancieringstransacties					
100	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>					
110	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn					
120	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>					
130	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende ver- rekening					

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					

▼ M3

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKE- NINGSFACTOREN	(-) WAARDEAAN- PASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKE- LIJKE BLOOTSTEL- LING	BLOOTSTELLING EXCLUSIEF WAAR- DEAANPASSINGEN EN VOORZIENIN- GEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIE- KEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTEC- TIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	
					(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERI- VATEN
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Andere risicogewichten					

PRO-MEMORIEPOSTEN

290	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op zakelijk onroerend goed					
300	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 100 %					
310	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed					
320	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 150 %					

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING		
		(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENADERING	(-) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)	
		070	080	090	100	
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN					
020	waarvan: Kmo's					
030	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's					
040	waarvan: Gedekt door hypotheek op onroerend goed — Niet-zakelijk onroerend goed					
050	waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering					
060	waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichhouder om stapsgewijs de interneringbenadering in te voeren					

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:

070	Blootstellingen binnen de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico					
080	Blootstellingen buiten de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico					
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico					
090	Effectenfinancieringstransacties					

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING		
		(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENADE- RING	(-) OVERIGE VOL- GESTORTE KRE- DIETPROTECTIE	(-) TOTALE UIT- STROMEN	TOTALE INSTRO- MEN (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>					
110	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn					
120	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>					
130	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende ver- rekening					

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING		
		(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: EENVOUDIGE BENAEDERING	(-) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Andere risicogewichten					

PRO-MEMORIEPOSTEN

290	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op zakelijk onroerend goed					
300	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 100 %					
310	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed					
320	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 150 %					

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE. UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR				
		VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEEERDE WAARDE (Gvam)			0 %	20 %	50 %	100 %	
			(-) WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAAANPASSINGEN							
		120	130	140	150	160	170	180	190	
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN									
020	waarvan: Kmo's									
030	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's									
040	waarvan: Gedekt door hypotheek op onroerend goed — Niet-zakelijk onroerend goed									
050	waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering									
060	waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneringbenadering in te voeren									
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:										
070	Blootstellingen binnen de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico									
080	Blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico									
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico									
090	Effectenfinancieringstransacties									

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE. UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR				
		VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEEERDE WAARDE (Gvam)	(-) WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAAANPASSINGEN			0 %	20 %	50 %	100 %
							120	130	140	150
100	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>									
110	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn									
120	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>									
130	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende verrekening									

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:

140	0 %								
150	2 %								
160	4 %								
170	10 %								
180	20 %								
190	35 %								
200	50 %								
210	70 %								

▼ M3

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE. UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN			VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
		VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(-) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEERDE WAARDE (Gvam)	(-) WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAAANPASSINGEN		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Andere risicogewichten								
PRO-MEMORIEPOSTEN									
290	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op zakelijk onroerend goed								
300	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 100 %								
310	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed								
320	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 150 %								

▼ M3

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKKREDIETRISICO	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AFKOMSTIGE KREDIETBEOORDELING
				200	210	215	220
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN				Cel gekoppeld aan CA		
020	waarvan: Kmo's						
030	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's						
040	waarvan: Gedekt door hypotheek op onroerend goed — Niet-zakelijk onroerend goed						
050	waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering						
060	waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneringbenadering in te voeren						

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:

070	Blootstellingen binnen de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico						
080	Blootstellingen buiten de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico						
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico						

▼ M3

		BLOOTSTEL- LINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEI- ENDE UIT TE- GENPARTIJKRE- DIETRISICO	RISICOGEWO- GEN POSTEN VÓÓR TOEPAS- SING VAN DE ONDERSTEU- NINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWO- GEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ON- DERSTEUINGS- FACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIET- BEOORDELING DOOR EEN AAN- GEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AF- KOMSTIGE KREDIETBE- OORDELING
				200	210	215	220
090	Effectenfinancieringstransacties						
▼ <u>C1</u>							
100	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>						
110	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn						
120	<i>waarvan: Centraal gecleard via een gCTP</i>						
▼ <u>M3</u>							
130	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende ver- rekening						

UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

▼ M3

		BLOOTSTEL- LINGSWAARDE	WAARVAN: VOORTVLOEI- ENDE UIT TE- GENPARTIJKRE- DIETRISICO	RISICOGEWO- GEN POSTEN VÓÓR TOEPAS- SING VAN DE ONDERSTEU- NINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWO- GEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ON- DERSTEUINGS- FACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: MET EEN KREDIET- BEOORDELING DOOR EEN AAN- GEWEZEN EKBI	WAARVAN: MET EEN VAN EEN CENTRALE OVERHEID AF- KOMSTIGE KREDIETBE- OORDELING
				200	210	215	220
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Andere risicogewichten						

PRO-MEMORIEPOSTEN

290	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op zakelijk onroerend goed						
300	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 100 %						
310	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed						
320	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en die onderworpen zijn aan een risicogewicht van 150 %						

▼ M3

C.08.01 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR IRB 1)

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

		INTERNERATING-SYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(-) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN- WEGE KREDIETRISICOLIMITERING			
					(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERIVATEN		(-) TOTALE UITSTROMEN			TOTALE INSTROMEN (+)
		AAN DE DEBITEUREN-KLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN								
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN										
015	<i>waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's</i>										
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:										
020	Balansposten die onderworpen zijn aan kredietrisico										
030	Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico										

	INTERNERA- TING-SYS- TEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OM- REKENINGSFACTOREN			KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTEL- LING NA SUB- STITUTIEEF- FECT VAN KRE- DIETRISICOLI- MITERINGSTECH- NIEKEN VÓÓR TOEPAS- SING VAN OM- REKENINGSFAC- TOREN		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANS- TELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(-) OVERIGE VOLGE- STORTE KREDIET- PROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN- WEGE KREDIETRISICOLI- MITERING				
					(-) GA- RANTIES	(-) KRE- DIETDERI- VATEN		(-) TOTALE UITSTRO- MEN				TOTALE IN- STROMEN (+)
	AAN DE DE- BITEUREN- KLASSE OF -GROEP TOEGE- KENDE PD (%)	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
	Blootstellingen/transacties die onder- worpen zijn aan tegenpartijkredietri- sico											
040	Effectenfinancieringstransacties											
050	Derivaten & transacties met afwik- keling op lange termijn											
060	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende verrekening											
070	IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL											
080	CRITERIA VOOR HET ONDER- BRENGEN VAN GESPECIALI- SEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL											

		INTERNERA- TING-SYS- TEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OM- REKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTEL- LING NA SUB- STITUTIEEF- FECT VAN KRE- DIETRISICOLI- MITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPAS- SING VAN OM- REKENINGSFAC- TOREN		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANS- TELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(-) OVERIGE VOLGE- STORTE KREDIET- PROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN- WEGE KREDIETRISICOLI- MITERING				
					(-) GA- RANTIES	(-) KRE- DIETDERI- VATEN		(-) TOTALE UITSTRO- MEN				TOTALE IN- STROMEN (+)
	AAN DE DE- BITEUREN- KLASSE OF -GROEP TOEGE- KENDE PD (%)	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:												
090	RISICOGEWICHT: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Waarvan: in categorie 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		INTERNERA- TING-SYS- TEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OM- REKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTEL- LING NA SUB- STITUTIEEF- FECT VAN KRE- DIETRISICOLI- MITERINGS- TECHNIEKEN VÓÓR TOEPAS- SING VAN OM- REKENINGSFAC- TOREN		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANS- TELLING	
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		(-) OVERIGE VOLGE- STORTE KREDIET- PROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN- WEGE KREDIETRISICOLI- MITERING				
					(-) GA- RANTIES	(-) KRE- DIETDERI- VATEN		(-) TOTALE UITSTRO- MEN				TOTALE IN- STROMEN (+)
		AAN DE DE- BITEUREN- KLASSE OF -GROEP TOEGE- KENDE PD (%)	WAARVAN: GROTE EN- TITEITEN UIT DE FI- NANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE- GLEMEN- TEERDE FI- NANCIËLE ENTITEITEN	040	050	060	070	080	090	100		
160	ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED											
170	BLOOTSTELLINGEN VOORT- VLOEIEND UIT NIET-AFGEWIK- KELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGE- WICHTEN KRACHTENS DE AL- TERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTEL- LINGEN WAAROP EEN RISICO- GEWICHT WORDT TOEGEPAST											
180	VERWATERINGSRISICO: TO- TAAL GEKOCHTE KORTLO- PENDE VORDERINGEN											

		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING						
						GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				
						GARAN-TIES	KREDIET-DERIVA-TEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE	TOELAAT-BARE FI-NANCIËLE ZEKERHE-DEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
		ONROE-REND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHE-DEN	KORTLO-PENDE VORDE-RINGEN								
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN											
015	<i>waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's</i>											
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:												
020	Balansposten die onderworpen zijn aan kredietrisico											
030	Posten buiten de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico											
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico											

		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING						
						GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				
						WAARVAN: POS-TEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	GARAN-TIES	KREDIET-DERIVA-TEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE	TOELAAT-BARE FI-NANCIËLE ZEKERHE-DEN
		ONROE-REND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHE-DEN	KORTLO-PENDE VORDE-RINGEN								
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	Effectenfinancieringstransacties											
050	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn											
060	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende verrekening											
070	IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHT BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL											
080	CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL											

▼ M3

	BLOOTSTELLINGSWAARDE	IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING									
		GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE					
		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	GARANTIES	KREDIETDERIVATEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
									ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VERDERINGEN
	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:											
090	RISICOGEWICHT: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Waarvan: in categorie 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

		BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING						
						GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				
						GARAN-TIES	KREDIET-DERIVA-TEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE	TOELAAT-BARE FI-NANCIËLE ZEKERHE-DEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
		ONROE-REND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHE-DEN	KORTLO-PENDE VORDE-RINGEN								
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED											
170	BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST											
180	VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN											

		ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DE-FAULTBE-HANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD-WAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	PRO-MEMORIEPOSTEN:						
		NIET-VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE					NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	VERWACHTE VERLIES-POST	(-) WAARDE-AANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEURS	
													220
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						Cel gekoppeld aan CA						
015	<i>waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's</i>												
	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:												
020	Balansposten die onderworpen zijn aan kredietrisico												
030	Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico												
	Blootstellingen/transacties die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico												

		ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DE-FAULTBE-HANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD-WAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	PRO-MEMORIEPOSTEN:					
		NIET-VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE					NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLIMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	VERWACHTE VERLIES-POST	(-) WAARDE-AANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	AANTAL DEBITEUREN
040	Effectenfinancieringstransacties											
050	Derivaten & transacties met afwikkeling op lange termijn											
060	Ondergebracht in een contractuele productoverstijgende verrekening											
070	IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL											
080	CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIET-VERLENING: TOTAAL											

	ONDERWOR- PEN AAN DE DOUBLE DE- FAULTBE- HANDELING	NAAR BLOOT- STELLING GEWO- GEN GE- MID- DELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTEL- LING GEWO- GEN GEMID- DELDE LGD (%) VOOR GROTE EN- TITEITEN UIT DE FI- NANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE- GLEMEN- TEERDE FI- NANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOT- STEL-LING GEWOGEN GEMID- DELDE LOOPTIJD- WAARDE (DAGEN)	RISICOGEWO- GEN POSTEN VÓÓR TOE- PASSING VAN DE ONDER- STEUNINGS- FACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	PRO-MEMORIEPOSTEN:				
							NIET-VOL- GESTORTE KREDIET- PROTECTIE	WAARVAN: GROTE EN- TITEITEN UIT DE FI- NANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE- GLEMEN- TEERDE FI- NANCIËLE ENTITEITEN	VER- WACHTE VERLIJES- POST	(-) WAARDE- AANPASSIN- GEN EN VOOR- ZIENINGEN	AANTAL DE- BITEUREN
UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:											
090	RISICOGEWICHT: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Waarvan: in categorie 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

		ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DE-FAULTBE-HANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE-GLEMEN-TEERDE FI-NANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOT-STEL-LING GEWOGEN GEMID-DELDE LOOPTIJD-WAARDE (DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOE-PASSING VAN DE ONDER-STEUNINGS-FACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S		PRO-MEMORIEPOSTEN:				
		NIET-VOL-GESTORTE KREDIET-PROTECTIE				NAAR BLOOT-STELLING GEWOGEN GEMID-DELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOE-PASSING VAN DE ONDER-STEUNINGS-FACTOR VOOR KMO'S	WAARVAN: GROTE EN-TITEITEN UIT DE FI-NANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE-GLEMEN-TEERDE FI-NANCIËLE ENTITEITEN	VER-WACHTE VERLIES-POST	(-) WAARDE-AANPASSIN-GEN EN VOOR-ZIENINGEN	AANTAL DE-BITEUREN	
												220
160	ALTERNATIEVE BEHAN-DELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED											
170	BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOE-PASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHAN-DELING OF VAN EEN RISI-COGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTEL-LINGEN WAAROP EEN RISI-COGEWICHT WORDT TOE-GEPAST											
180	VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORT-LOPENDE VORDERINGEN											

C.08.02 - KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: IRB-BENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR DEBITEURENKLASSE OF -GROEP (CR IRB 2)

IRB-blootstellingscategorie:

Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)	INTERNERINGSYSTEEM AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGS-FACTOREN WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLAMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING					SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN- WEGE KREDIETRISICOLIMITERING	
			NIET-VOLGESTORTE KREDIET-PROTECTIE		(-) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE INSTROMEN (+)		
			(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERIVATEN					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	

BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	BLOOTSTELLINGS- WAARDE	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLAMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN
090	100	110	120	130	140

IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULTBEHANDELING

GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE				
GARANTIES	KREDIETDERIVATEN	GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN	ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN		
				ONROEREND GOED	ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN	KORTLOPENDE VORDERINGEN
150	160	170	180	190	200	210

▼ **M2**

ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULTBE- HANDELING	NAAR BLOOTSTELLING GE- WOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GERE- GLEMENTEERDE FINAN- CIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOTSTEL-LING GEWOGEN GEMID- DELDE LOOPTIJDWAARDE (DA- GEN)	RISICOGEWOGEN POS- TEN VÓÓR KMO-FACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA KMO-FACTOR	
NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE					WAARVAN: GROTE EN- TITEITEN UIT DE FI- NANCIËLE SECTOR EN	
220	230	240	250	255	260	270

PRO-MEMORIEPOSTEN:

VERWACHTE VER- LIESPOST	(-) WAARDEAANPAS- SINGEN EN VOORZIE- NINGEN	AANTAL DEBITEUREN
280	290	300

C 09.01 — GEOGRAFISCHE UITSPLOTTING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (CR GB 1)

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Waarvan: afschrijvingen	Kredietrisicoaanpassingen/ afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Centrale overheden of centrale banken										
020	Regionale of lokale overheden										
030	Publiekrechtelijke lichamen										
040	Multilaterale ontwikkelingsbanken										
050	Internationale organisaties										
060	Instellingen										
070	Ondernemingen										
075	waarvan: Kmo's										
080	Particulieren en kleine partijen										
085	waarvan: Kmo's										

▼ M3

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Waarvan: afschrijvingen	Kredietrisicoaanpassingen/ afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	Gedekt door hypotheek op onroerend goed										
095	waarvan: Kmo's										
100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling										
110	Blootstellingen met een bijzonder hoog risico										
120	Gedekte obligaties										
130	Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn										
140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)										
150	Blootstellingen in aandelen										
160	Andere blootstellingen										
	Totale blootstellingen										

C 09.02 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: IRB-BLOOTSTELLINGEN (CR GB 2)

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFAC- TOREN	Waarvan: met wanbetaling	In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredisicoaanpas- singen	Specifieke kredie- trisikoaanpassin- gen	Waarvan: af- schrijvingen	Kredietrisicoaan- passingen/ afschrij- vingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	AAN DE DEBITEU- REN-KLASSE OF -GROEP TOEGE- KENDE PD (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centrale overheden of centrale banken								
020	Instellingen								
030	Ondernemingen								
040	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening								
050	Waarvan: Kmo's								
060	Particulieren en kleine partijen								
070	Gedekt door onroerend goed								
080	Kmo's								
090	Niet-kmo's								
100	Gekwalificeerd revolverend								

▼ M3

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFAC- TOREN	Waarvan: met wanbetaling	In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kre- ditrisicoaanpas- singen	Specifieke kredie- trisikoaanpassin- gen	Waarvan: af- schrijvingen	Kredietrisicoaan- passingen/ afschrij- vingen voor waar- genomen nieuwe gevallen van wanbetaling	AAN DE DEBITEU- REN-KLASSE OF -GROEP TOEGE- KENDE PD (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Andere particulieren en kleine partijen								
120	Kmo's								
130	Niet-kmo's								
140	Aandelen								
	Totale blootstellingen								

▼ M3

		NAAR BLOOT- STELLING GEWOGEN GE- MIDDELDE LGD (%)	Waarvan: met wanbetaling	BLOOTSTEL- LINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEU- NINGSFACOR VOOR KMO'S	Waarvan: met wanbetaling	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEU- NINGSFACOR VOOR KMO'S	VERWACHTE VERLIESPOST
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centrale overheden of centrale banken							
020	Instellingen							
030	Ondernemingen							
040	Waarvan: Gespecialiseerde krediet- verlening							
050	Waarvan: Kmo's							
060	Particulieren en kleine partijen							
070	Gedekt door onroerend goed							
080	Kmo's							
090	Niet-kmo's							
100	Gekwalificeerd revolverend							
110	Andere particulieren en kleine par- tijzen							
120	Kmo's							
130	Niet-kmo's							
140	Aandelen							
	Totale blootstellingen							

▼ M3**C 09.03 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BETROKKEN KREDIETBLOOTSTELLINGEN TEN BEHOEVE VAN DE BEREKENING VAN DE INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE BUFFER (CR GB 3)**

Land:

		Bedrag
		010
010	Eigenvermogensvereisten	

C 10.01 - KREDIETRISICO: AANDELEN - IRB-BENADERINGEN VAN KAPITAALVEREISTEN (CR EQU IRB 1)

		INTERNERATINGSYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING			BLOOTSTELLINGSWAARDE	NAAR BLOOTSTELLING GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST:
				NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN-WEGE KREDIETRISICOLIMITERING				VERWACHTE VERLIESPOST
		AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)	(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERIVATEN	(-) TOTALE UITSTROMEN					
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN VOLGENS DE INTERNERATINGBEOORDELING								Cel gekoppeld aan CA	
020	PD/LGD-BENADERING: TOTAAL									
050	EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL									
060	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING									
070	RISICOGEWICHT: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	INTERNE MODELLENBENADERING									
110	BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST									

C 10.02 - KREDIETRISICO: AANDELEN - IRB-BENADERINGEN VAN KAPITAALVEREISTEN. UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING (CR EQU IRB 2)

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)	INTERNERATING-SYSTEEM	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING			BLOOTSTELLINGSWAARDE	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIE-POST:
			NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VAN-WEGE KREDIETRISICOLIMITERING				VERWACHTE VERLIESPOST
	AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)		(-) GARANTIES	(-) KREDIETDERIVATEN	(-) TOTALE UITSTROMEN				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)

		NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS	BLOOTSTELLING IN VERBAND MET PRIJSVERSCHIL ALS GEVOLG VAN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR HET AFWIKKELINGSRISICO
		010	020	030	040
010	Totaal van de niet-afgewikkelde transacties in de niet-handelsportefeuille				Cel gekoppeld aan CA
020	Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)				
030	Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)				
040	Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)				
050	Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)				
060	Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)				
070	Totaal van de niet-afgewikkelde transacties in de handelsportefeuille				Cel gekoppeld aan CA
080	Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)				
090	Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)				
100	Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)				
110	Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)				
120	Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)				

C 12.00 - KREDIETRISICO: SECURITISATIES – STANDAARDBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC SA)

		SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GE- SECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES		
		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TER- RUGGEKOCHT NOTI- ONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGS- FACTOREN	(-) WAARDEAANPAS- SINGEN EN VOOR- ZIENINGEN
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)			
		010	020	030	040	050	060
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
050	SECURITISATIES						
060	HERSECURITISATIES						
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						
080	SECURITISATIES						
090	HERSECURITISATIES						
100	VERVROEGDE AFLOSSING						
110	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
130	SECURITISATIES						
140	HERSECURITISATIES						
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						

▼ M2

		SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GE- SECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSI- TIES	(-) WAARDEAANPAS- SINGEN EN VOOR- ZIENINGEN	
		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTRO- MEN	BEHOUDEN OF TE- RUGGEKOCHT NOTI- ONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGS- FACTOREN
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SECURITISATIES						
170	HERSECURITISATIES						
180	SPONSOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
200	SECURITISATIES						
210	HERSECURITISATIES						
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						
230	SECURITISATIES						
240	HERSECURITISATIES						
	UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE OVERIGE KWALITEITS- CATEGORIEËN EN POSITIES ZON- DER RATING						

▼ M2

		BLOOTSTELLING EX- CLUSIEF WAARDE- AANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOT- STELLING				NETTOBLOOTSTEL- LING NA
			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGS- FACTOREN	(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAAR- DEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	Substitutie van de blootstelling vanwege kredie- trisicolimitering	
						CQS 2	
010	020	090	100	110	120	130	140
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
050	SECURITISATIES						
060	HERSECURITISATIES						
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						
080	SECURITISATIES						
090	HERSECURITISATIES						
100	VERVROEGDE AFLOSSING						
110	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
130	SECURITISATIES						
140	HERSECURITISATIES						
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						

		BLOOTSTELLING EX- CLUSIEF WAARDE- AANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOT- STELLING				NETTOBLOOTSTEL- LING NA
			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGS- FACTOREN	(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAAR- DEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	Substitutie van de blootstelling vanwege kredie- trisicolimitering	
						CQS 2	
010	020	090	100	110	120	130	140
160	SECURITISATIES						
170	HERSECURITISATIES						
180	SPONSOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
200	SECURITISATIES						
210	HERSECURITISATIES						
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						
230	SECURITISATIES						
240	HERSECURITISATIES						
	UITSPLITTING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE OVERIGE KWALITEITS- CATEGORIEËN EN POSITIES ZON- DER RATING						

		(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Gvam)	VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
				0 %	> 0 % en ≤ 20 %	> 20 % en ≤ 50 %	> 50 % en ≤ 100 %
				130	140	150	160
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
050	SECURITISATIES						
060	HERSECURITISATIES						
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
080	SECURITISATIES						
090	HERSECURITISATIES						
100	VERVROEGDE AFLOSSING						
110	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
130	SECURITISATIES						
140	HERSECURITISATIES						
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						

		(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Gvam)	VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR			
				0 %	> 0 % en <= 20 %	> 20 % en <= 50 %	> 50 % en <= 100 %
				130	140	150	160
160	SECURITISATIES						
170	HERSECURITISATIES						
180	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
200	SECURITISATIES						
210	HERSECURITISATIES						
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
230	SECURITISATIES						
240	HERSECURITISATIES						
	UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						

▼ M2

		BLOOTSTELLINGS- WAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISI- COGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST			
					MET RATING (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)			
					WAAROP RISICOG- WICHTEN WORDEN TOEGEPAST	CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210	220
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN							
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES							
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING							
050	SECURITISATIES							
060	HERSECURITISATIES							
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN							
080	SECURITISATIES							
090	HERSECURITISATIES							
100	VERVROEGDE AFLOSSING							
110	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING							
130	SECURITISATIES							
140	HERSECURITISATIES							
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN							

▼ M2

		BLOOTSTELLINGS- WAARDE	(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOG- WICHTEN WORDEN TOEGEPAST	UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISI- COGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST		
					MET RATING (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210
160	SECURITISATIES						
170	HERSECURITISATIES						
180	SPONSOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN						
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING						
200	SECURITISATIES						
210	HERSECURITISATIES						
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN						
230	SECURITISATIES						
240	HERSECURITISATIES						
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLE OVERIGE KWALITEITS- CATEGORIEËN EN POSITIES ZON- DER RATING						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST			UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		MET RATING (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)		1 250 %	DOORKIJKBENADERING		INTERNEBEOORDELINGSBENADERING		
		CQS 4	ALLE ANDERE KWALITEITSCATEGORIEËN	ZONDER RATING		WAARVAN: TWEE-DEVERLIESTRANCHE ABCP	WAARVAN: GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)
		250	260	270		290	300	310	320
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES								
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
050	SECURITISATIES								
060	HERSECURITISATIES								
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								
080	SECURITISATIES								
090	HERSECURITISATIES								
100	VERVROEGDE AFLOSSING								
110	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
130	SECURITISATIES								
140	HERSECURITISATIES								
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST			UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST				
		MET RATING (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)		1 250 %	DOORKIJKBENADERING			INTERNEBEOORDELINGSBENADERING	
		CQS 4	ALLE ANDERE KWALITEITSCATEGORIEËN	ZONDER RATING		WAARVAN: TWEE-DEVERLIESTRANCHE ABCP	WAARVAN: GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)
		250	260	270		290	300	310	320
160	SECURITISATIES								
170	HERSECURITISATIES								
180	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
200	SECURITISATIES								
210	HERSECURITISATIES								
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								
230	SECURITISATIES								
240	HERSECURITISATIES								
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING								

▼ M2

		RISICOGEWOGEN POSTEN		TOTAAL EFFECT (AANPAS- SING) VANWEGE OVERTREDING VAN DE DUEDELI- GENCEBEPALIN- GEN	AANPASSING RI- SICOGEWOGEN POSTEN IN VER- BAND MET LOOPTIJDNIS- MATCHES	TOTAAL VAN DE RISICOGEWO- GEN RISICOPOSTEN		PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POS- TEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING NAAR ANDERE BLOOT- STELLINGSCATEGO- RIËN	
		330	WAARVAN: SYN- THETISCHE SE- CURITISATIES 340			350	360		VOOR BEGREN- ZING 370
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN							Cel gekoppeld aan CA	
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES							Cel gekoppeld aan CA	
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN								
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING								
050	SECURITISATIES								
060	HERSECURITISATIES								
070	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN								
080	SECURITISATIES								
090	HERSECURITISATIES								
100	VERVROEGDE AFLOSSING								
110	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN								
120	POSTEN BINNEN DE BALANSTEL- LING								
130	SECURITISATIES								
140	HERSECURITISATIES								
150	POSTEN BUITEN DE BALANSTEL- LING EN DERIVATEN								

▼ M2

		RISICOGEWOGEN POSTEN		TOTAAL EFFECT (AANPASSING) VANWEGE OVERTREDING VAN DE DUEDELIGHEBEPALINGEN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJD MISMATCHES	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOGEN RISICOPOSTEN		PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN
		330	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES 340			350	360	
160	SECURITISATIES							
170	HERSECURITISATIES							
180	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN							
190	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
200	SECURITISATIES							
210	HERSECURITISATIES							
220	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
230	SECURITISATIES							
240	HERSECURITISATIES							
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

C 13.00 - KREDIETRISICO: SECURITISATIES – INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC IRB)

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEEERDE WAARDEN (G*)		
		010	020	030	040	050
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN					
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES					
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN					
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					
050	SECURITISATIES	A				
060		B				
070		C				
080	HERSECURITISATIES	D				
090		E				
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN					
110	SECURITISATIES	A				
120		B				
130		C				
140	HERSECURITISATIES	D				
150		E				
160	VERVROEGDE AFLOSSING					
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN					

▼ M2

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEEERDE WAARDEN (G*)		
		010	020	030	040	050
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					
190	SECURITISATIES	A				
200		B				
210		C				
220	HERSECURITISATIES	D				
230		E				
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN					
250	SECURITISATIES	A				
260		B				
270		C				
280	HERSECURITISATIES	D				
290		E				
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN					
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING					
320	SECURITISATIES	A				
330		B				
340		C				
350	HERSECURITISATIES	D				
360		E				

▼ M2

		TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN	SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN			SECURITISATIEPOSITIES
			(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (Cva)	(-) TOTALE UITSTROMEN	BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN
				(-) VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEEERDE WAARDEN (G*)		
		010	020	030	040	050
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN					
380	SECURITISATIES	A				
390		B				
400		C				
410	HERSECURITISATIES	D				
420		E				
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:						
430	CQS 1 & S/T CQS 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	CQS 4 & S/T CQS 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	CQS 7 & S/T CQS 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING					

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIEEFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Gvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE IN-STROMEN		
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
050	SECURITISATIES	A					
060		B					
070		C					
080	HERSECURITISATIES	D					
090		E					
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
110	SECURITISATIES	A					
120		B					
130		C					
140	HERSECURITISATIES	D					
150		E					
160	VERVROEGDE AFLOSSING						
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIEEFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Gvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE IN-STROMEN		
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
190	SECURITISATIES	A					
200		B					
210		C					
220	HERSECURITISATIES	D					
230		E					
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
250	SECURITISATIES	A					
260		B					
270		C					
280	HERSECURITISATIES	D					
290		E					
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
320	SECURITISATIES	A					
330		B					
340		C					
350	HERSECURITISATIES	D					
360		E					

		KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING				BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIEEFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (Gvam)
		(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAARDEN (Ga)	(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VANWEGE KREDIETRISICOLIMITERING			
				(-) TOTALE UITSTROMEN	TOTALE IN-STROMEN		
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
380	SECURITISATIES	A					
390		B					
400		C					
410	HERSECURITISATIES	D					
420		E					
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						

▼ M2

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGS- WAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR KREDIETOMREKENINGSFACTOR				BLOOTSTEL- LINGSWAARDE
			0 %	> 0 % en <= 20 %	> 20 % en <= 50 %	> 50 % en <= 100 %	
			120	130	140	150	
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
050	SECURITISATIES	A					
060		B					
070		C					
080	HERSECURITISATIES	D					
090		E					
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
110	SECURITISATIES	A					
120		B					
130		C					
140	HERSECURITISATIES	D					
150		E					
160	VERVROEGDE AFLOSSING						
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						

▼ M2

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGS- WAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR KREDIETOMREKENINGSFACTOR				BLOOTSTEL- LINGSWAARDE
			0 %	> 0 % en <= 20 %	> 20 % en <= 50 %	> 50 % en <= 100 %	
			120	130	140	150	
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
190	SECURITISATIES	A					
200		B					
210		C					
220	HERSECURITISATIES	D					
230		E					
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
250	SECURITISATIES	A					
260		B					
270		C					
280	HERSECURITISATIES	D					
290		E					
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING						
320	SECURITISATIES	A					
330		B					
340		C					
350	HERSECURITISATIES	D					
360		E					

▼ M2

		VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGS- WAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR KREDIETOMREKENINGSFACTOR				BLOOTSTEL- LINGSWAARDE
			0 %	> 0 % en <= 20 %	> 20 % en <= 50 %	> 50 % en <= 100 %	
			120	130	140	150	
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN						
380	SECURITISATIES	A					
390		B					
400		C					
410	HERSECURITISATIES	D					
420		E					
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST													
		(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST	OP RATINGS GEBASEERDE METHODE (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)											ALLE ANDERE KWALITEITSCATEGORIEËN
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES														
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING														
050	SECURITISATIES	A													
060		B													
070		C													
080	HERSECURITISATIES	D													
090		E													
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN														
110	SECURITISATIES	A													
120		B													
130		C													
140	HERSECURITISATIES	D													
150		E													
160	VERVROEGDE AFLOSSING														
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST													
		(-) AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST	OP RATINGS GEBASEERDE METHODE (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)											ALLE ANDERE KWALITEITSCATEGORIEËN
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING														
190	SECURITISATIES	A													
200		B													
210		C													
220	HERSECURITISATIES	D													
230		E													
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN														
250	SECURITISATIES	A													
260		B													
270		C													
280	HERSECURITISATIES	D													
290		E													
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING														
320	SECURITISATIES	A													
330		B													
340		C													
350	HERSECURITISATIES	D													
360		E													

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST													
		(-) AFGETROK- KEN VAN HET EI- GEN VERMO- GEN	WAAR- OP RI- SICO- GE- WICH- TEN WOR- DEN TOE- GE- PAST	OP RATINGS GEBASEERDE METHODE (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)											ALLE AN- DERE KWALI- TEITS- CATE- GO- RIEËN
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
		180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN														
380	SECURITISATIES	A													
390		B													
400		C													
410	HERSECURITISATIES	D													
420		E													
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:															
430	CQS 1 & S/T CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 & S/T CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 & S/T CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING														

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						(-) VERMINDE- RING WAARDE RISICOGEWO- GEN POSTEN ALS GEVOLG VAN WAARDE- AANPASSINGEN EN VOORZIE- NINGEN	
		1 250 %	BENADERING MET TOE- ZICHTHOUDERSFORMULE		DOORKIJKBENADERING		INTERNEBEOORDELINGSBE- NADERING		
		ZONDER RA- TING		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)			GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES								
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
050	SECURITISATIES	A							
060		B							
070		C							
080	HERSECURITISATIES	D							
090		E							
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								
110	SECURITISATIES	A							
120		B							
130		C							
140	HERSECURITISATIES	D							
150		E							
160	VERVROEGDE AFLOSSING								
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								

▼ M2

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						(-) VERMINDE- RING WAARDE RISICOGEWO- GEN POSTEN ALS GEVOLG VAN WAARDE- AANPASSINGEN EN VOORZIE- NINGEN
		1 250 %	BENADERING MET TOE- ZICHTHOUDERSFORMULE		DOORKIJKBENADERING		INTERNEBEOORDELINGSBE- NADERING	
		ZONDER RA- TING		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)	GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)	
		320	330	340	350	360	370	
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
190	SECURITISATIES	A						
200		B						
210		C						
220	HERSECURITISATIES	D						
230		E						
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
250	SECURITISATIES	A						
260		B						
270		C						
280	HERSECURITISATIES	D						
290		E						
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN							
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING							
320	SECURITISATIES	A						
330		B						
340		C						
350	HERSECURITISATIES	D						
360		E						

		UITSPLITSING VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST						(-) VERMINDE- RING WAARDE RISICOGEWO- GEN POSTEN ALS GEVOLG VAN WAARDE- AANPASSINGEN EN VOORZIE- NINGEN	
		1 250 %	BENADERING MET TOE- ZICHTHOUDERSFORMULE		DOORKIJKBENADERING		INTERNEBEOORDELINGSBE- NADERING		
		ZONDER RA- TING		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)		GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)			GEMIDDELD RISICOGE- WICHT (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								
380	SECURITISATIES	A							
390		B							
400		C							
410	HERSECURITISATIES	D							
420		E							
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING								

		RISICOGEWOGEN POSTEN		TOTAAL EFFECT (AANP- ASSING) VAN- WEGE OVER- TREDING VAN DE DUEDILI- GENCEBEPALINGEN	AANPASSING RISICOGEWOG- GEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDNIS- MATCHES	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOG- GEN RISICOPOSTEN		PRO-MEMORIEPOST: RI- SICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE INTER- NERATINGBENADERING NAAR ANDERE BLOOT- STELLINGSCATEGO- RIËN	
		400	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISA- TIES 410			420	430		VOOR BEGREN- ZING 440
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN							Cel gekoppeld aan CA	
020	WAARVAN: HERSECURITISATIES							Cel gekoppeld aan CA	
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
040	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING								
050	SECURITISATIES	A							
060		B							
070		C							
080	HERSECURITISATIES	D							
090		E							
100	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN								
110	SECURITISATIES	A							
120		B							
130		C							
140	HERSECURITISATIES	D							
150		E							
160	VERVROEGDE AFLOSSING								
170	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								

		RISICOGEWOGEN POSTEN		TOTAAL EFFECT (AAN- PASSING) VAN- WEGE OVER- TREDING VAN DE DUEDILI- GENCEBEPALINGEN	AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDNIS- MATCHES	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOGEN RISICOPOSTEN		PRO-MEMORIEPOST: RI- SICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE INTER- NERATINGBENADERING NAAR ANDERE BLOOT- STELLINGSCATEGO- RIËN			
		400	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATI- ES			410	420		430	VOOR BEGREN- ZING	440
180	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING										
190	SECURITISATIES	A									
200		B									
210		C									
220	HERSECURITISATIES	D									
230		E									
240	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN										
250	SECURITISATIES	A									
260		B									
270		C									
280	HERSECURITISATIES	D									
290		E									
300	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN										
310	POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING										
320	SECURITISATIES	A									
330		B									
340		C									
350	HERSECURITISATIES	D									
360		E									

		RISICOGEWOGEN POSTEN		TOTAAL EFFECT (AAN- PASSING) VAN- WEGE OVER- TREDING VAN DE DUE-DILIG- GENCEBEPALINGEN	AANPASSING RISICOGEWOG- GEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJDNIS- MATCHES	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOG- GEN RISICOPOSTEN		PRO-MEMORIEPOST: RI- SICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE INTER- NERATINGBENADERING NAAR ANDERE BLOOT- STELLINGSCATEGO- RIËN
		400	WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES 410			420	430	
370	POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN							
380	SECURITISATIES	A						
390		B						
400		C						
410	HERSECURITISATIES	D						
420		E						
UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE (CQS) BIJ DE AANVANG:								
430	CQS 1 & S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 & S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 & S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	ALLE OVERIGE KWALITEITSCATEGORIEËN EN POSITIES ZONDER RATING							

C 14.00 - NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (CR SEC DETAILS)

RIJNUMMER	INTERNE CODE	IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE	IDENTIFICATIECODE VAN DE INITIATOR	SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL / SYNTHETISCH)	BOEKHOUDKUNDIGE BEHANDELING: Gese­curitiseerde bloot­stelin­gen binnen of buiten de balanstelling?	SOLVABILITEITSBE­HANDELING: Securi­­tatieposities onderworpen aan eigenvermogensver­eisten?	SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?
005	010	020	030	040	050	060	070

AANGEHOUDEN BELANG			ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR / SPONSOR / OORSPRONKELIJKE KREDIET-VERSTREKKER / BELEGGER)	NIET-ABCP-PROGRAMMA'S	
SOORT AANGEHOUDEN BE­LANG	% VAN HET AANGEHOUDEN BELANG OP DE VERSLAGDA­TUM	NALEVING VAN HET AAN­HOUDVEREISTE?		DATUM VAN INITIËRING (mm/jjjj)	TOTALE WAARDE VAN GE­SECURITISEERDE BLOOT­STELLINGEN OP DE DATUM VAN INITIËRING
080	090	100	110	120	130

GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN								
TOTALE WAARDE	AANDEEL VAN DE INSTELLING (%)	TYPE	GEVOLGDE BENA­DERING (standaard/ interne rating/ com­binatie)	AANTAL BLOOT­STELLINGEN	LAND	ELGD (%)	(-) WAARDEAAN­PASSINGEN EN VOORZIENINGEN	EIGENVERMO­GENSVEREISTEN VÓÓR SECURITI­SATIE (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

SECURITISATIESTRUCTUUR							
POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING			POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN			LOOPTIJD	
HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	EERSTE TE VERWACHTEN DATUM VAN BEËINDIGING	WETTELIJKE EINDVERVALDATUM
230	240	250	260	270	280	290	300

SECURITISATIEPOSITIES										
OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN						PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN				VERVROEGDE AFLOSSING
POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING			POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN			DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN	IRS / CRS	IN AANMERKING KOMENDE LIQUIDITEITSFACILITEITEN	OVERIGE (met inbegrip van niet in aanmerking komende LF)	TOEGEPASTE OMREKENINGSFACTOR
HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	HOOGSTE RANG	MEZZANINE	EERSTE VERLIES					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) BLOOTSTELLINGSWAARDE DIE IS AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOGEN RISICOPOSTEN		SECURITISATIEPOSITIES - HANDELSPORTEFEUILLE			
	VOOR BEGRENZING	NA BEGRENZING	CTP OF NIET-CTP?	NETTOPOSITIES		TOTALE EIGENVERMOGENSVEREISTEN (SA)
				LANG	KORT	SPECIFIEK RISICO
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATIONEEL RISICO (OPR)									
BANKACTIVITEITEN		RELEVANTE INDICATOR			LENINGEN EN VOORSCHOTTEN (BIJ TOEPASING VAN DE ASA)			EIGEN VERMOGEN VEREISTE	Totaal van de risicoposten voor operationeel risico
		JAAR-3	JAAR-2	LAATSTE JAAR	JAAR-3	JAAR-2	LAATSTE JAAR		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)								Cel gekoppeld aan CA2
020	2. BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA)/ ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)								Cel gekoppeld aan CA2
	<i>IN HET KADER VAN DE TSA:</i>								
030	ONDERNEMINGSFINANCIERING (CF)								
040	HANDEL EN VERKOOP (TS)								
050	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RBr)								
060	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
070	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
080	BETALING EN AFWIKKELING (PS)								
090	BEMIDDELINGSDIENSTEN (AS)								
100	BEHEER VAN ACTIVA (AM)								
	<i>IN HET KADER VAN DE ASA:</i>								
110	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)								
120	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)								
130	3. BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN GEAVANCEERDE MEETBENADERINGEN (AMA)								Cel gekoppeld aan CA2

BANKACTIVITEITEN		TE RAPPORTEREN AMA-PRO-MEMORIEPOSTEN, INDIEN VAN TOEPASSING				
		WAARVAN: ALS GEVOLG VAN EEN ALLOCATIEMECHANISME	EIGENVERMOGENSVEREISTE VÓÓR VERMINDERING VANWEGE VERWACHT VERLIES, DIVERSIFICATIE EN RISICOLIMITERINGSTECHNIKEN	(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE HET IN DE BEDRIJFS-PRAKTIJK IN AANMERKING GENOMEN VERWACHT VERLIES	(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE DIVERSIFICATIE	(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE RISICOLIMITERINGSTECHNIKEN (VERZEKERING EN ANDERE MECHANISMEN VOOR RISICO-OVERDRACHT)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)					
020	2. BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA)/ ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)					
	<i>IN HET KADER VAN DE TSA:</i>					
030	ONDERNEMINGSFINANCIERING (CF)					
040	HANDEL EN VERKOOP (TS)					
050	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RBr)					
060	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)					
070	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)					
080	BETALING EN AFWIKKELING (PS)					
090	BEMIDDELINGSDIENSTEN (AS)					
100	BEHEER VAN ACTIVA (AM)					
	<i>IN HET KADER VAN DE ASA:</i>					
110	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN (CB)					
120	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN (RB)					
130	3. BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN GEAVANCEERDE MEETBENADERINGEN (AMA)					

**C 17.00 — OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORTEN GEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR
(OPR-bijzonderheden)**

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIEËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ONDERNEMINGS-FINANCIERING [CF]	Aantal gebeurtenissen									
020		Totaal verliesbedrag									
030		Grootste afzonderlijk verlies									
040		Som van de vijf grootste verliezen									
050		Totaal goedgeemaakt verlies									
110	HANDEL EN VERKOOP [TS]	Aantal gebeurtenissen									
120		Totaal verliesbedrag									
130		Grootste afzonderlijk verlies									
140		Som van de vijf grootste verliezen									
150		Totaal goedgeemaakt verlies									

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	COURTAGEDIENSTEN VOOR PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RBr]	Aantal gebeurtenissen									
220		Totaal verliesbedrag									
230		Grootste afzonderlijk verlies									
240		Som van de vijf grootste verliezen									
250		Totaal goedgeemaakt verlies									
310	ZAKELIJKE BANKDIENSTEN [CB]	Aantal gebeurtenissen									
320		Totaal verliesbedrag									
330		Grootste afzonderlijk verlies									
340		Som van de vijf grootste verliezen									
350		Totaal goedgeemaakt verlies									

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIEËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	BANKDIENSTEN VOOR PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RB]	Aantal gebeurtenissen									
420		Totaal verliesbedrag									
430		Grootste afzonderlijk verlies									
440		Som van de vijf grootste verliezen									
450		Totaal goedgeemaakt verlies									
510	BETALING EN AFWIKKELING [PS]	Aantal gebeurtenissen									
520		Totaal verliesbedrag									
530		Grootste afzonderlijk verlies									
540		Som van de vijf grootste verliezen									
550		Totaal goedgeemaakt verlies									

▼ M3

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	BEMIDDELINGS-DIENSTEN [AS]	Aantal gebeurtenissen									
620		Totaal verliesbedrag									
630		Grootste afzonderlijk verlies									
640		Som van de vijf grootste verliezen									
650		Totaal goedgeemaakt verlies									
710	BEHEER VAN ACTIVA [AM]	Aantal gebeurtenissen									
720		Totaal verliesbedrag									
730		Grootste afzonderlijk verlies									
740		Som van de vijf grootste verliezen									
750		Totaal goedgeemaakt verlies									

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIEËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	ONDERNEMINGS-AANGELEGENHEDEN [CI]	Aantal gebeurtenissen									
820		Totaal verliesbedrag									
830		Grootste afzonderlijk verlies									
840		Som van de vijf grootste verliezen									
850		Totaal goedgeemaakt verlies									
910	TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN	Aantal gebeurtenissen Waarvan:									
911		≥ 10 000 en < 20 000									
912		≥ 20 000 en < 100 000									
913		≥ 100 000 en < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

MAPPING VAN VERLIEZEN NAAR BEDRIJFSONDERDELEN		SOORTEN GEBEURTENIS							TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS	PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
		INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGS-PRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIEËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Totaal verliesbedrag Waarvan:										
921	≥ 10 000 en < 20 000										
922	≥ 20 000 en < 100 000										
923	≥ 100 000 en < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Grootste afzonderlijk verlies										
940	Som van de vijf grootste verliezen										
950	Totaal goedgeemaakt verlies										

C 18.00 - MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (MKR SA TDI)

Valuta:

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		010	020	030	040			
010	VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE						Cel gekoppeld aan CA2	
011	Algemeen risico							
012	Derivaten							
013	Andere activa en passiva							
020	Benadering op grond van de looptijd							
030	Zone 1							
040	0 ≤ 1 maand							
050	> 1 ≤ 3 maanden							
060	> 3 ≤ 6 maanden							
070	> 6 ≤ 12 maanden							
080	Zone 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
100	> 2 ≤ 3 (gt; 1,9 ≤ 2,8 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
120	Zone 3							

▼ M2

		POSITIES					EIGENVERMOGENSENVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 (gt; 3,6 ≤ 4,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
140	> 5 ≤ 7 (gt; 4,3 ≤ 5,7 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
150	> 7 ≤ 10 (gt; 5,7 ≤ 7,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
160	> 10 ≤ 15 (gt; 7,3 ≤ 9,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
170	> 15 ≤ 20 (gt; 9,3 ≤ 10,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
180	> 20 (gt; 10,6 ≤ 12,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
200	(gt; 20 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
210	Benadering op grond van de duration							
220	Zone 1							
230	Zone 2							
240	Zone 3							
250	Specifiek risico							
251	Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten							
260	Schuldtitels volgens de eerste categorie in tabel 1							

▼ M2

		POSITIES					EIGENVERMO- GENSVEREIS- TEN	TOTAAL VAN DE RISICO- POSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPI- TAALOPSLAG ZIJN ONDERWOR- PEN		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		010	020	030	040			
270	Schuldtitels volgens de tweede categorie in tabel 1							
280	Met een resterende looptijd \leq 6 maanden							
290	Met een resterende looptijd $>$ 6 maanden en \leq 24 maanden							
300	Met een resterende looptijd $>$ 24 maanden							
310	Schuldtitels volgens de derde categorie in tabel 1							
320	Schuldtitels volgens de vierde categorie in tabel 1							
321	Kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim die een rating hebben							
325	Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten							
330	Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille							
340	Welbepaalde benadering van positierisico in icb's							
350	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
360	Vereenvoudigde methode							
370	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor gamma-risico							
380	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor vegari-sico							
390	Scenariomatrixbenadering							

C 19.00 – MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC)

		ALLE POSITIES		(-) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES	
		LANG	KORT	(-) LANG	(-) KORT	LANG	KORT
		010	020	030	040	050	060
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
020	Waarvan: HERSECURITISATIES						
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
040	SECURITISATIES						
050	HERSECURITISATIES						
060	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
070	SECURITISATIES						
080	HERSECURITISATIES						
090	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
100	SECURITISATIES						
110	HERSECURITISATIES						
UITSPLITSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:							
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed						
130	2. Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed						
140	3. Kredietkaartvorderingen						
150	4. Leasing						
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's						
170	6. Consumptief krediet						
180	7. Handelsvorderingen						
190	8. Overige activa						
200	9. Gedekte obligaties						
210	10. Overige passiva						

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (LANG) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING															
		RISICOGEWICHTEN < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
020	Waarvan: HERSECURITISATIES																
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
040	SECURITISATIES																
050	HERSECURITISATIES																
060	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
070	SECURITISATIES																
080	HERSECURITISATIES																
090	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
100	SECURITISATIES																
110	HERSECURITISATIES																
UITSPLITSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:																	
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed																
130	2. Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed																
140	3. Kredietkaartvorderingen																
150	4. Leasing																
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's																
170	6. Consumptief krediet																
180	7. Handelsvorderingen																
190	8. Overige activa																
200	9. Gedekte obligaties																
210	10. Overige passiva																

		UITSPLOTSING VAN DE NETTOPOSITIES (LANG) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING						
		1 250 %		BENADERING MET TOEZICHTHOU- DERSFORMULE		DOORKIJKBENA- DERING	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING	
		MET RATING	ZONDER RATING		GEMIDDELD RISI- COGEWICHT (%)			GEMIDDELD RISI- COGEWICHT (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN							
020	Waarvan: HERSECURITISA- TIES							
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
040	SECURITISATIES							
050	HERSECURITISATIES							
060	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
070	SECURITISATIES							
080	HERSECURITISATIES							
090	SPONSOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
100	SECURITISATIES							
110	HERSECURITISATIES							
		UITSPLOTSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:						
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed							
130	2. Hypotheekleningen op zake- lijk onroerend goed							
140	3. Kredietkaartvorderingen							
150	4. Leasing							
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's							
170	6. Consumptief krediet							
180	7. Handelsvorderingen							
190	8. Overige activa							
200	9. Gedekte obligaties							
210	10. Overige passiva							

		UITSPLOTTING VAN DE NETTOPOSITIES (KORT) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING															
		RISICOGEWICHTEN < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
020	Waarvan: HERSECURITISATIES																
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
040	SECURITISATIES																
050	HERSECURITISATIES																
060	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
070	SECURITISATIES																
080	HERSECURITISATIES																
090	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																
100	SECURITISATIES																
110	HERSECURITISATIES																
UITSPLOTTING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:																	
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed																
130	2. Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed																
140	3. Kredietkaartvorderingen																
150	4. Leasing																
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's																
170	6. Consumptief krediet																
180	7. Handelsvorderingen																
190	8. Overige activa																
200	9. Gedekte obligaties																
210	10. Overige passiva																

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (KORT) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING						TOTAAL EFFECT (AANPASSING) VANWEGE OVERTREDING VAN DE DUEDILIGENCEBEPALINGEN		
		1 250 %		BENADERING MET TOEZICHTHOUDERSFORMULE		DOORKIJKBENADERING	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING		GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES	GEWOGEN NETTO KORTE POSITIES
		MET RATING	ZONDER RATING		GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)			GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN									
020	Waarvan: HERSECURITISATIES									
030	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN									
040	SECURITISATIES									
050	HERSECURITISATIES									
060	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN									
070	SECURITISATIES									
080	HERSECURITISATIES									
090	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN									
100	SECURITISATIES									
110	HERSECURITISATIES									
UITSPLITSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:										
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed									
130	2. Hypotheekleningen op zakelijk onroerend goed									
140	3. Kredietkaartvorderingen									
150	4. Leasing									
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's									
170	6. Consumptief krediet									
180	7. Handelsvorderingen									
190	8. Overige activa									
200	9. Gedekte obligaties									
210	10. Overige passiva									

		VOOR BEGRENZING			NA BEGRENZING			TOTALE EIGEN- VERMOGENSVER- EISTEN
		GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES	GEWOGEN NETTO KORTE POSITIES	SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN KORTE POSITIES	GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES	GEWOGEN NETTO KORTE POSITIES	SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN KORTE POSITIES	
		550	560	570	580	590	600	
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN							Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {325:060}
020	Waarvan: HERSECURITISA- TIES							
030	INITIATOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
040	SECURITISATIES							
050	HERSECURITISATIES							
060	BELEGGER: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
070	SECURITISATIES							
080	HERSECURITISATIES							
090	SPONSOR: TOTALE BLOOT- STELLINGEN							
100	SECURITISATIES							
110	HERSECURITISATIES							
UITSPLITSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LANGE EN NETTO KORTE POSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA:								
120	1. Hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed							
130	2. Hypotheekleningen op zake- lijk onroerend goed							
140	3. Kredietkaartvorderingen							
150	4. Leasing							
160	5. Leningen aan ondernemingen of kmo's							
170	6. Consumptief krediet							
180	7. Handelsvorderingen							
190	8. Overige activa							
200	9. Gedekte obligaties							
210	10. Overige passiva							

C 20.00 – MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE (MKR SA CTP)

		ALLE POSITIES		(-) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES	
		LANG	KORT	(-) LANG	(-) KORT	LANG	KORT
		010	020	030	040	050	060
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
	SECURITISATIEPOSITIES:						
020	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
030	SECURITISATIES						
040	ANDERE CTP-POSITIES						
050	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
060	SECURITISATIES						
070	ANDERE CTP-POSITIES						
080	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN						
090	SECURITISATIES						
100	ANDERE CTP-POSITIES						
	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM:						
110	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM						
120	ANDERE CTP-POSITIES						

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (LANG) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING																
		RISICOGEWICHTEN < 1 250 %										1 250 %		BENADERING MET TOEZICHTHOU- DERSFORMULE		DOOR- KIJKBE- NADE- RING	INTERNEBEOOR- DELINGSBENADE- RING	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Ove- rige	MET RA- TING	ZONDER RATING	GEMID- DELD RI- SICOGE- WICHT (%)	210		220	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190		
010	TOTALE BLOOTSTEL- LINGEN																	
	SECURITISATIEPOSITIES:																	
020	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																	
030	SECURITISATIES																	
040	ANDERE CTP-POSITIES																	
050	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																	
060	SECURITISATIES																	
070	ANDERE CTP-POSITIES																	
080	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN																	
090	SECURITISATIES																	
100	ANDERE CTP-POSITIES																	
	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM:																	
110	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KRE- DIETVERZUIM																	
120	ANDERE CTP-POSITIES																	

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (KORT) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING													
		RISICOGEWICHTEN < 1 250 %										1 250 %		BENADERING MET TOEZICHTHOU- DERSFORMULE	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Overige	MET RA- TING	ZONDER RATING	GEMID- DELD RI- SICOGE- WICHT (%)	
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		360
010	TOTALE BLOOTSTEL- LINGEN														
	SECURITISATIEPOSITIES:														
020	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
030	SECURITISATIES														
040	ANDERE CTP-POSITIES														
050	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
060	SECURITISATIES														
070	ANDERE CTP-POSITIES														
080	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN														
090	SECURITISATIES														
100	ANDERE CTP-POSITIES														
	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM:														
110	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KRE- DIETVERZUIM														
120	ANDERE CTP-POSITIES														

▼ M2

		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (KORT) NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE STANDAARD- EN INTERNERATINGBENADERING			VOOR BEGRENZING		NA BEGRENZING		TOTALE EIGENVERMOGENSVEREISTEN
		DOORKIJKBENADERING	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING						
					GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)	GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES	GEWOGEN NETTO KORTE POSITIES	GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES	
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN								Cel gekoppeld aan MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISATIEPOSITIES:								
020	INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
030	SECURITISATIES								
040	ANDERE CTP-POSITIES								
050	BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
060	SECURITISATIES								
070	ANDERE CTP-POSITIES								
080	SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN								
090	SECURITISATIES								
100	ANDERE CTP-POSITIES								
	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM:								
110	KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM								
120	ANDERE CTP-POSITIES								

C 21.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SA EQU)

Nationale markt:

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL-OPSLAG ZIJN ONDERWORPEN		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040			
010	AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE							Cel gekoppeld aan CA
020	Algemeen risico							
021	Derivaten							
022	Andere activa en verplichtingen							
030	Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en onderworpen zijn aan een bepaalde benadering							
040	Andere aandelen dan op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd							
050	Specifiek risico							
080	Welbepaalde benadering van positierisico in icb's							

▼ M3

		POSITIES				EIGENVERMO- GENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES				POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL- OPSLAG ZIJN ON- DERWORPEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		010	020	030	040			
090	Aanvullende vereisten voor opties (niet-del-tarisico's)							
100	Vereenvoudigde methode							
110	Delta plus-benadering — aanvullende vereisten voor gamma-risico							
120	Delta plus-benadering — aanvullende vereisten voor Vega-risico							
130	Scenariomatrixbenadering							

C 22.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA FX)

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL- OPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (Met inbegrip van herverdeling van niet-gematchte posities waarop de speciale behandeling voor gematchte posities van toepassing is)			EIGENVERMO- GENSVEREIS- TEN	TOTAAL VAN DE RI- SICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMATCHT		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	TOTAAL POSITIES IN NIET-RAPPORTAGEVALUTA'S									Cel gekop- peld aan CA
020	Nauw gecorreleerde valuta's									
030	Alle overige valuta's (met inbegrip van als andere valuta's behandelde icb's)									
040	Goud									
050	Aanvullende vereisten voor opties (niet- deltarisico's)									
060	Vereenvoudigde methode									
070	Delta plus-benadering — aanvullende vereisten voor gammarisico									
080	Delta plus-benadering — aanvullende vereisten voor vegarisico									
090	Scenariomatrixbenadering									

▼ M3

	ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL- OPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (Met inbegrip van herverdeling van niet-gemachte posities waarop de speciale behandeling voor gemachte posities van toepassing is)			EIGENVERMO- GENSVEREIS- TEN	TOTAAL VAN DE RI- SICOPOSTEN
	LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMACHT		
	020	030	040	050	060	070	080	090	100

UITSPLITSING VAN TOTALE POSITIES (RAPPORTAGEVALUTA INBEGREPEN) NAAR SOORT BLOOTSTELLING

100	Andere activa en verplichtingen niet zijnde posities buiten de ba- lanstelling en derivaten									
110	Posities buiten de balanstelling									
120	Derivaten									

Pro-memorieposities: VALUTAPOSITIES

130	Euro									
140	Lek									
150	Argentijnse peso									
160	Australische dollar									
170	Real									
180	Lev									
190	Canadese dollar									
200	Tsjechische kroon									
210	Deense kroon									
220	Egyptisch pond									

▼ M3

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL- OPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (Met inbegrip van herverdeling van niet-gematchte posities waarop de speciale behandeling voor gematchte posities van toepassing is)			EIGENVERMO- GENSVEREIS- TEN	TOTAAL VAN DE RI- SICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMACHT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
230	Pond sterling									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litouwse litas									
280	Denar									
290	Mexicaanse peso									
300	Zloty									
310	Roemeense leu									
320	Russische roebel									
330	Servische dinar									
340	Zweedse kroon									
350	Zwitserse frank									
360	Turkse lire									
370	Hryvnia									
380	VS-dollar									
390	IJslandse kroon									

▼ M3

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAAL- OPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (Met inbegrip van herverdeling van niet-gematchte posities waarop de speciale behandeling voor gematchte posities van toepassing is)			EIGENVERMO- GENSVEREIS- TEN	TOTAAL VAN DE RI- SICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMACHT		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Noorse kroon									
410	Hongkongdollar									
420	Nieuwe Taiwandollar									
430	Nieuw-Zeelandse dollar									
440	Singaporedollar									
450	Zuid-Koreaanse won									
460	Renminbi yuan									
470	Overige									
480	Kroatische kuna									

C 23.00 – MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN (MKR SA COM)

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOP-SLAG ZIJN ONDERWORPEN	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		010	020	030	040			
010	TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN							Cel gekoppeld aan CA
020	Edele metalen (behalve goud)							
030	Onedele metalen							
040	Zachte grondstoffen (landbouw)							
050	Overige							
060	Waarvan energieproducten (olie, gas)							
070	Benadering op grond van looptijdklassen							
080	Uitgebreide benadering op grond van looptijdklassen							
090	Vereenvoudigde benadering: Alle posities							
100	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
110	Vereenvoudigde methode							
120	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor gammarisico							
130	Delta plus-benadering - aanvullende vereisten voor vegarisico							
140	Scenariomatrixbenadering							

C 24.00 - INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

		VaR		STRESSED VaR		KAPITAALOPSLAG VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO		KAPITAALOPSLAG VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP		
		VERMENIG-VULDINGSFACTOR (m_c) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIG-VULDINGSFACTOR (m_s) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN ($SVaR_{avg}$)	MEEST RECENT BESCHIKBARE ($SVaR_{t-1}$)	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE	VLOER	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	TOTAAL POSITIES									
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO									
020	Verhandelbare schuldinstrumenten									
030	TDI - Algemeen risico									
040	TDI - Specifiek risico									
050	Aandelen									
060	Aandelen - Algemeen risico									
070	Aandelen - Specifiek risico									
080	Valutarisico									
090	Grondstoffenrisico									
100	Totaalbedrag voor algemeen risico									
110	Totaalbedrag voor specifiek risico									

▼ M2

		EIGENVERMO- GENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN	Aantal overschrij- dingen tijdens voor- gaande 250 werk- dagen	VaR-vermenigvuldi- gingsfactor (m _c)	SVaR-vermenigvul- digingsfactor (m _c)	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-VLOER – GEWOGEN NETTO LANGE POSITIES NA BEGRENZING	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-VLOER – GEWOGEN NETTO KORTE POSITIES NA BEGRENZING
		120	130	140	150	160	170	180
010	TOTAAL POSITIES		Cel gekoppeld aan CA					
Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO								
020	Verhandelbare schuldinstru- menten							
030	TDI - Algemeen risico							
040	TDI - Specifiek risico							
050	Aandelen							
060	Aandelen - Algemeen risico							
070	Aandelen - Specifiek risico							
080	Valutarisico							
090	Grondstoffenrisico							
100	Totaalbedrag voor algemeen risico							
110	Totaalbedrag voor specifiek risico							

C 25.00 - RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

		BLOOTSTELLINGSWAARDE		VaR		STRESSED VaR	
		waarvan: Otc-derivaten	waarvan: effectenfinanciering- stransacties (SFT)	VERMENIGVULDI- GINGSFACTOR (m_e) × GEMIDDELTE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN (VaR_{avg})	VOORGAANDE DAG (VaR_{t-1})	VERMENIGVULDI- GINGSFACTOR (m_s) × GEMIDDELTE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN ($SVaR_{avg}$)	MEEST RECENT BESCHIKBARE ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060
010	Totaal CVA-risico						
020	Volgens de geavanceerde methode						
030	Volgens de standaardmethode						
040	Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode						

		EIGENVERMO- GENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOSTEN			NOTIONELE BEDRAGEN AFDEKKING CVA-RISICO	
				Aantal tegenpartijen	waarvan: de credit spread is bepaald aan de hand van een ver- vangende waarde	AAN-GEAGANE CVA	SINGLE-NAMEKRE- DIETVERZUIMS- WAPS	INDEXKREDIET- VERZUIMSWAPS
				080	090	100	110	120
010	Totaal CVA-risico		Koppeling aan {CA2;r640;c010}					
020	Volgens de geavanceerde methode		Koppeling aan {CA2;r650;c010}					
030	Volgens de standaardmethode		Koppeling aan {CA2;r660;c010}					
040	Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode		Koppeling aan {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***BIJLAGE II***RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN
EIGENVERMOGENSVEREISTEN***Inhoudsopgave***DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES**

- 1. OPZET EN CONVENTIES
 - 1.1. OPZET
 - 1.2. CONVENTIE M.B.T. NUMMERING
 - 1.3. CONVENTIE M.B.T. TEKENS

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

- 1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA)
 - 1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 1.2. C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1)
 - 1.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 1.3. C 02.00 — EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)
 - 1.3.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 1.4. C 03.00 — KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)
 - 1.4.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)
 - 1.5.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 1.6. OVERGANGSBEPALINGEN EN INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUNINSTRUMENTEN ZIJN (CA 5)
 - 1.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)
 - 1.6.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUNINSTRUMENTEN ZIJN (CA5.2)
 - 1.6.3.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 2. SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)
 - 2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 2.2. GEDETAILLEERDE SOLVABILITEITSGEGEVENS OVER DE GROEP
 - 2.3. INFORMATIE OVER DE BIJDAGEN VAN AFZONDERLIJKE ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP
 - 2.4. C 06.01 — SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN — TOTAAL (GS-TOTAAL)

▼ M3

- 2.5. C 06.02 — SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)
- 3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO
 - 3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.1.1. RAPPORTAGE VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT
 - 3.1.2. RAPPORTAGE VAN TEGENPARTIJKREDIETRISICO
 - 3.2. C.07.00 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR SA)
 - 3.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.2.2. TOEPASSINGSGEBIED VAN DE CR SA-TEMPLATE
 - 3.2.3. TOEWIJZING VAN BLOOTSTELLINGEN AAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING
 - 3.2.4. TOELICHTING OP DE REIKWIJDTE VAN ENKELE SPECIFIEKE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN WAARVAN SPRAKE IN ARTIKEL 112 VAN DE VKV
 - 3.2.4.1. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE „INSTELLINGEN”
 - 3.2.4.2. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE „GEDEKTE OBLIGATIES”
 - 3.2.4.3. DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIE „INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING”
 - 3.2.5. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 3.3. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR IRB)
 - 3.3.1. REIKWIJDTE VAN DE CR IRB-TEMPLATE
 - 3.3.2. UITSPLITSING VAN DE CR IRB-TEMPLATE
 - 3.3.3. C.08.01 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 3.3.4. C.08.02 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING INZAKE KAPITAALVEREISTEN (UITSPLITSING NAAR DEBITEURENKLASSE OF -GROEP (CR IRB 2-TEMPLATE)
 - 3.4. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INFORMATIE MET GEOGRAFISCHE UITSPLITSINGEN (CR GB)
 - 3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES

▼ M3

- 3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR GB 2)
 - 3.4.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 3.4.3. C 09.03 — GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BETROKKEN KREDIETBLOOTSTELLINGEN TEN BEHOEVE VAN DE BEREKENING VAN DE INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRA-CYCLISCHE BUFFER (CR GB 3)
 - 3.4.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.4.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 3.5. C 10.01 EN C 10.02 — BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR EQU IRB 1 EN CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.5.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES (GELDEND VOOR ZOWEL CR EQU IRB 1 ALS CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 — AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)
 - 3.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.6.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 3.7. C 12.00 — KREDIETRISICO: SECURITISATIE — STANDAARD-BENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC SA)
 - 3.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.7.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 3.8. C 13.00 — KREDIETRISICO — SECURITISATIES: INTERNERATINGBENADERING VOOR EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC IRB)
 - 3.8.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.8.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 3.9. C 14.00 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC-INFORMATIE)
 - 3.9.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 3.9.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
- 4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO
 - 4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR)
 - 4.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 4.1.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 4.2. C 17.00 — OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDMAKINGEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORT GEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR (OPR-BIJZONDERHEDEN)
 - 4.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 4.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES

▼M3

- 5. TEMPLATES VOOR MARKTRISICO
 - 5.1. C 18.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VAN POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (MKR SA TDI)
 - 5.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.1.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.2. C 19.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC)
 - 5.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.3. C 20.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIEHANDELS- PORTEFEUILLE TOEGEWENZEN POSITIES (MKR SA CTP)
 - 5.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.4. C 21.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SA EQU)
 - 5.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.4.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.5. C 22.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA FX)
 - 5.5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.5.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.6. C 23.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN (MKR SA COM)
 - 5.6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.6.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.7. C 24.00 — INTERNE MODEL VOOR MARKTRISICO (MKR IM)
 - 5.7.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.7.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES
 - 5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)
 - 5.8.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE POSITIES

▼ M3**DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES**

1. OPZET EN CONVENTIES
 - 1.1. OPZET
 1. Het kader als geheel bestaat uit vijf blokken templates:
 - a) kapitaaltoereikendheid, overzicht van de kapitaalbasis; totaal van de risicoposten;
 - b) solvabiliteit van de groep, een overzicht van de mate waarin alle afzonderlijke entiteiten die onder de consolidatie van de verslaggevende entiteit vallen, aan de solvabiliteitsvereisten voldoen;
 - c) kredietrisico (met inbegrip van tegenpartijrisico, verwateringsrisico en afwikkelingsrisico);
 - d) marktrisico (met inbegrip van positierisico in de handelsportefeuille, valutarisico, grondstoffenrisico en CVA-risico);
 - e) operationeel risico.
 2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen. Nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage voor ieder blok templates, instructies omtrent specifieke posities alsmede voorbeelden en validatievoorschriften zijn te vinden in deze richtsnoeren voor de tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijk rapportagekader.
 3. De instellingen vullen alleen de relevante templates in, afhankelijk van de benadering die zij volgen voor het vaststellen van de eigenvermogensvereisten.
 - 1.2. CONVENTIE M.B.T. NUMMERING
 4. Het document volgt de in de volgende tabel beschreven conventies voor verwijzing naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.
 5. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template;Rij;Kolom}.
 6. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij;Kolom}.
 7. In het geval van templates die slechts uit één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen. {Template;Rij}
 8. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.
 - 1.3. CONVENTIE M.B.T. TEKENS
 9. Ieder bedrag dat leidt tot een hoger eigen vermogen of tot hogere kapitaalvereisten wordt gerapporteerd als positieve waarde. Daarentegen wordt elk bedrag dat leidt tot een lager totaal aan eigen vermogen of tot lagere kapitaalvereisten gerapporteerd als negatieve waarde. Als er een minteken (–) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde verwacht.

▼ **M3****DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES**

1. KAPITAALTOEREIKENDHEIDSOVERZICHT (CA)
 - 1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 10. CA-templates bevatten informatie over tellers onder Pijler 1 (eigen vermogen, tier 1, tier 1-kernkapitaal), noemer (eigenvermogensvereisten) en overgangsbepalingen. Dit betreft in totaal vijf templates:
 - a) Template CA1 bevat het bedrag van het eigen vermogen van de instellingen, opgesplitst in de posten die voor dat bedrag benodigd zijn. Het aldus verkregen bedrag aan eigen vermogen omvat het totale effect van overgangsbepalingen voor elke soort kapitaal.
 - b) Template CA2 geeft een overzicht van het totaal van de risicoposten zoals omschreven in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) No 575/2013 („VKV”)
 - c) Template CA3 bevat de ratio's ten aanzien waarvan in de VKV een minimumniveau is vastgesteld, alsmede enkele andere gegevens.
 - d) Template CA4 bevat pro-memorieposten die benodigd zijn voor de berekening van posten in CA1 alsmede informatie ten aanzien van de kapitaalbuffers uit hoofde van de RKV.
 - e) Template CA5 bevat de gegevens die benodigd zijn voor de berekening van het effect van overgangsbepalingen op het eigen vermogen. CA5 vervalt zodra de overgangsbepalingen niet langer van kracht zijn.
 11. De templates zijn van toepassing op alle verslaggevende entiteiten, ongeacht de aangehouden standaarden voor jaarrekeningen, hoewel bepaalde posten in de teller specifiek gelden voor entiteiten die de waarderingsregels van IAS/IFRS hanteren. In algemene zin is de informatie in de noemer gekoppeld aan de definitieve resultaten zoals die worden vermeld in de desbetreffende templates voor de berekening van het totaal van de risicoposten.
 12. Het totaal van het eigen vermogen bestaat uit verschillende soorten kapitaal: tier 1-kapitaal (T1), zijnde de som van tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal.
 13. In de CA-templates worden overgangsbepalingen als volgt verwerkt:
 - a) De posten in CA1 zijn over het algemeen exclusief overgangsaanpassingen. Dit betekent dat de cijfers in CA1-posten zijn berekend overeenkomstig de *definitieve bepalingen* (d.w.z. als ware er geen sprake van overgangsbepalingen), met uitzondering van posten die een overzicht bieden van het effect van de overgangsbepalingen. Voor elke soort kapitaal (d.w.z. tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal) zijn er drie verschillende posten die alle uit de overgangsbepalingen voortvloeiende correcties omvatten.

▼ **M3**

b) Overgangsbepalingen kunnen ook gevolgen hebben voor het tekort aan aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal (d.w.z. het af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal overschrijdt, zoals geregeld overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder j), respectievelijk artikel 56, onder e), van de VKV); derhalve kan in de posten waarin deze tekorten zijn vervat het effect van overgangsbepalingen indirect tot uiting komen.

c) Template CA5 wordt uitsluitend gebruikt voor rapportage van de overgangsbepalingen.

14. De behandeling van vereisten onder Pijler II kan uiteenlopen binnen de EU (artikel 104, lid 2, van RKV IV moet in nationale wetgeving worden omgezet). In de solvabiliteitsrapportage onder de VKV wordt uitsluitend het effect van de vereisten ingevolge Pijler II op de solvabiliteitsratio of de verhouding eigen vermogen/totale activa opgenomen. Een gedetailleerde rapportage van vereisten onder Pijler II valt niet binnen het toepassingsgebied van artikel 99 van de VKV.

a) De templates CA1, CA2 en CA5 bevatten uitsluitend gegevens over kwesties die verband houden met Pijler I.

b) Template CA3 bevat het effect van aanvullende vereisten onder Pijler II op de solvabiliteitsratio op geaggregeerde basis. In het ene blok ligt de nadruk op het effect van bedragen op de ratio's, terwijl de nadruk in het andere blok ligt op de ratio zelf. Beide blokken met ratio's zijn op geen enkele andere manier gekoppeld aan de templates CA1, CA2 of CA5.

c) Template CA4 bevat één cel die betrekking heeft op additionele eigenvermogensvereisten in verband met Pijler II. Deze cel is niet via validatievoorschriften gekoppeld aan de kapitaalratio's van template CA3 en weerspiegelt artikel 104, lid 2, van de RKV, waarin expliciet melding wordt gemaakt van additionele eigenvermogensvereisten als één mogelijkheid voor besluiten uit hoofde van Pijler II.

1.2. C 01.00 — EIGEN VERMOGEN (CA1)

1.2.1. Instructies voor bepaalde posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>1. Eigen vermogen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van de VKV</p> <p>Het eigen vermogen van een instelling bestaat uit de som van haar tier 1- en tier 2-kapitaal.</p>
015	<p>1.1 Tier 1-kapitaal</p> <p>Artikel 25 van de VKV</p> <p>Het tier 1-kapitaal is de som van het tier 1-kernkapitaal en het aanvullend-tier 1-kapitaal</p>
020	<p>1.1.1 Tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 50 van de VKV</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 26, lid 1, onder a) en b), de artikelen 27 tot en met 30, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	<p>1.1.1.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 26, lid 1, onder a), en de artikelen 27 tot en met 31 van de VKV</p> <p>Kapitaalinstrumenten van onderlinge maatschappijen, coöperaties of soortgelijke instellingen (de artikelen 27 en 29 van de VKV) worden opgenomen.</p> <p>De met de instrumenten verband houdende agio wordt niet opgenomen.</p> <p>In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden opgenomen als alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Waarvan: In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 31 van de VKV</p> <p>In noodsituaties bij autoriteiten geplaatste kapitaalinstrumenten worden in tier 1-kernkapitaal opgenomen als alle voorwaarden van artikel 31 VKV zijn vervuld.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 28, lid 1, onder b), l) en m), van de VKV</p> <p>De voorwaarden in de aangehaalde punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt in latere tijdvakken derhalve mogelijk wel in aanmerking.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de instrumenten verband houdende agio niet te worden verwerkt.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Agio</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 124, artikel 26, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>„Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.</p> <p>Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de „Volgestorte kapitaalinstrumenten”.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (–) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p> <p>Eigen tier 1-kernkapitaal van de verslaggevende instelling of groep op de verslagdatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 42 van de VKV.</p> <p>Aandelenbelangen die als „Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de eigen aandelen verband houdende agio te worden verwerkt.</p> <p>In posten 1.1.1.1.4 tot en met 1.1.1.1.4.3 worden geen feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen voor de koop van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.1.1.5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	<p>1.1.1.1.4.1 (–) Direct bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p> <p>Tier 1-kernkapitaalinstrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.1.1 en bezit zijn van instellingen van de geconsolideerde groep.</p> <p>Het te rapporteren bedrag omvat bezittingen in de handelsportefeuille die zijn berekend op basis van de netto longpositie zoals bedoeld in artikel 42, onder a), van de VKV.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (–) Indirect bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (–) Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (–) Feitelijke of voorwaardelijke verplichting tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder f), en artikel 42 van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder f), van de VKV dienen „eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen” te worden afgetrokken.</p>
130	<p>1.1.1.2 Ingehouden winsten</p> <p>Artikel 26, lid 1, onder c), en lid 2, van de VKV</p> <p>Onder ingehouden winsten wordt verstaan de ingehouden winsten van het voorgaande jaar plus de in aanmerking komende tussentijdse of jaareindewinsten.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Ingehouden winsten van voorgaande jaren</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 123, en artikel 26, lid 1, onder c), van de VKV</p> <p>In artikel 4, lid 1, punt 123, worden „ingehouden winsten” omschreven als „de resultaten van het voorgaande jaar die zijn overgedragen door definitieve bestemming van het resultaat overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 In aanmerking komende winsten en verliezen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 121, artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 26, lid 2, van de VKV kunnen tussentijdse of jaareindresultaten als ingehouden winsten worden opgenomen, met de voorgaande toestemming van de bevoegde autoriteit, als bepaalde voorwaarden zijn vervuld.</p> <p>Daartegenover staat dat krachtens artikel 36, lid 1, onder a), van de VKV verliezen van het tier 1-kernkapitaal moeten worden afgetrokken.</p>

▼ **M3**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
160	<p>1.1.1.2.2.1 Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen</p> <p>Artikel 26, lid 2, en artikel 36, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de winst of het verlies zoals gerapporteerd in de winst- en verliesrekening.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (–) Niet in aanmerking komend deel van het tussentijdse of jaareinderesultaat</p> <p>Artikel 26, lid 2, van de VKV</p> <p>In deze rij wordt geen bedrag vermeld indien de instelling voor de desbetreffende periode een verlies heeft geboekt, aangezien verliezen in hun geheel van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken.</p> <p>Als de instelling winst heeft geboekt, wordt dat deel van die winst vermeld dat niet in aanmerking komt overeenkomstig artikel 26, lid 2, van de VKV (d.w.z. niet gecontroleerde winsten en te verwachten lasten en voorzieningen voor dividenden)</p> <p>Opgemerkt zij dat in het geval van winst het bedrag dat moet worden afgetrokken ten minste gelijk is aan het tussentijds dividend.</p>
180	<p>1.1.1.3 Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 100, en artikel 26, lid 1, onder d), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is na aftrek van eventuele op het moment van berekening te verwachten belastingheffingen en vóór toepassing van prudentiële filters. Het te rapporteren bedrag wordt bepaald in overeenstemming met artikel 13, lid 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 241/2014 van de Commissie.</p>
200	<p>1.1.1.4 Andere reserves</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 117, en artikel 26, lid 1, onder e), van de VKV</p> <p>„Andere reserves” worden in de VKV omschreven als „reserves in de zin van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving die overeenkomstig de toepasselijke standaard voor financiële verslaggeving openbaar moeten worden gemaakt, met uitzondering van bedragen die reeds zijn opgenomen in gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten of ingehouden winsten”.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is na aftrek van eventuele op het moment van berekening te verwachten belastingheffingen.</p>
210	<p>1.1.1.5 Fondsen voor algemene bankrisico's</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 112, en artikel 26, lid 1, onder f), van de VKV</p> <p>Fondsen voor algemene bankrisico's worden in artikel 38 van Richtlijn 86/635/EEG omschreven als „Bedragen die de kredietinstelling besluit te bestemmen voor de dekking van dergelijke risico's, indien zulks om redenen van voorzichtigheid wegens de bijzondere, met het bankbedrijf samenhangende risico's geboden is”.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is na aftrek van eventuele op het moment van berekening te verwachten belastingheffingen.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	<p>1.1.1.6 Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaal-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>Artikel 483, leden 1, 2, en 3, en de artikelen 484 tot en met 487 van de VKV</p> <p>Het bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Minderheidsbelangen die als tier 1-kernkapitaal worden verantwoord</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 120 en artikel 84 van de VKV</p> <p>De som van alle bedragen aan minderheidsbelangen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal wordt opgenomen.</p>
240	<p>1.1.1.8 Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen</p> <p>De artikelen 479 en 480 van de VKV</p> <p>Aanpassingen van de minderheidsbelangen als gevolg van overgangsbepalingen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters</p> <p>De artikelen 32 tot en met 35 van de VKV</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa</p> <p>Artikel 32, lid 1, van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is de toename van het aandelenkapitaal van de instelling voortvloeiende uit gesecuritiseerde activa, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.</p> <p>Deze post omvat bijvoorbeeld toekomstige marge-inkomsten die voor de instelling resulteren in een winst bij verkoop, of, indien de instelling initiator van de securitisatie is, de nettowinsten die voortvloeien uit de kapitalisatie van toekomstige inkomsten uit de gesecuritiseerde activa die als kredietverbetering voor securitisatieposities dienen.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Reserve voor kasstroomafdekkingen</p> <p>Artikel 33, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als de kasstroomafdekkingen resulteren in een verlies (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert) en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.</p> <p>Het bedrag is na aftrek van eventuele op het moment van berekening te verwachten belastingheffingen.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
280	<p>1.1.1.9.3 Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen van de instelling die voortvloeien uit veranderingen van de eigen kredietwaardigheid</p> <p>Artikel 33, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico (d.w.z. als het bedrag het boekhoudkundige aandelenkapitaal vermindert) en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.</p> <p>Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit het eigen kredietrisico van de instelling in verband met afgeleide verplichtingen</p> <p>Artikel 33, lid 1, onder c), en lid 2, van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag kan zowel positief als negatief zijn. Het is positief als er sprake is van een verlies als gevolg van veranderingen van het eigen kredietrisico en vice versa. Het teken is daarom het tegenovergestelde van het teken dat in de financiële verslaggeving wordt gebruikt.</p> <p>Niet-gecontroleerde winst wordt niet in deze post opgenomen.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (–) Waardeaanpassingen als gevolg van de vereisten voor prudente waardering</p> <p>De artikelen 34 en 105 van de VKV</p> <p>Aanpassingen van de reële waarde van in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille opgenomen blootstellingen vanwege striktere normen voor prudente waardering zoals bedoeld in artikel 105 van de VKV.</p>
300	<p>1.1.1.10 (–) Goodwill</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 113, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37 van de VKV</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (–) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 113, en artikel 36, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>Goodwill betekent hetzelfde als in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.</p> <p>Het hier te rapporteren bedrag is hetzelfde als het bedrag dat op de balans wordt verantwoord.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (–) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen</p> <p>Artikel 37, onder b), en artikel 43 van de VKV</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen</p> <p>Artikel 37, onder a), van de VKV</p> <p>Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de goodwill overeenkomstig de toepasselijke standaard voor financiële verslaggeving dubieus zou worden of zou worden verwijderd.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
340	<p>1.1.1.11 (–) Andere immateriële activa</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 115, artikel 36, lid 1, onder b), en artikel 37, onder a), van de VKV</p> <p>Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving minus de goodwill, eveneens volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (–) Andere immateriële activa vóór aftrek van uitgestelde belastingverplichtingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 115, en artikel 36, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>Andere immateriële activa zijn de immateriële activa overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving minus de goodwill, eveneens volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.</p> <p>Het hier te rapporteren bedrag is hetzelfde als het bedrag aan immateriële activa anders dan goodwill dat op de balans wordt verantwoord.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen</p> <p>Artikel 37, onder a), van de VKV</p> <p>Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen dat zou worden opgeheven als de immateriële activa anders dan goodwill overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving dubieus zouden worden of zouden worden verwijderd.</p>
370	<p>1.1.1.12 (–) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van de daaraan gerelateerde belastingverplichtingen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder c), en artikel 38 van de VKV</p>
380	<p>1.1.1.13 (–) Voor IRB, het negatieve bedrag na aftrek van verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Artikelen 36, lid 1, onder d), 40, 158 en 159, van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt niet verminderd met een stijging van de uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, of andere aanvullende belastingeffecten die zich zouden kunnen voordoen als de voorzieningen zouden stijgen tot het niveau van de [...] verwachte verliezen (artikel 40 van de VKV).</p>
390	<p>1.1.1.14 (–) Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 109, artikel 36, lid 1, onder e), en artikel 41 van de VKV</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (–) Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 36, lid 1, onder e), van de VKV</p> <p>Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds zijn „de activa van een pensioenfonds dat, respectievelijk een pensioenregeling die op vaste toezeggingen gebaseerd is, berekend nadat op die activa het bedrag van de verplichtingen uit hoofde van dat fonds, respectievelijk die regeling in mindering is gebracht”.</p> <p>Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de balans wordt verantwoord (indien afzonderlijk gerapporteerd).</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
410	<p>1.1.1.14.2 Aan activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punten 108 en 109, en artikel 41, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Het bedrag aan uitgestelde belastingverplichtingen die zouden komen te vervallen als de activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving dubieus zouden worden of zouden worden uitgeboekt.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan de instelling onbeperkt gebruik kan maken</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 109, en artikel 41, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>In deze post wordt uitsluitend een bedrag vermeld indien de bevoegde autoriteit vooraf toestemming heeft gegeven om het af te trekken bedrag aan activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds te verminderen.</p> <p>Op de in deze rij opgenomen activa wordt met het oog op de kredietrisicovereisten een risicogewicht toegepast.</p>
430	<p>1.1.1.15 (–) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 36, lid 1, onder g), en artikel 44 van de VKV</p> <p>Bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat de tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.</p>
440	<p>1.1.1.16 (–) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder j), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post „Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt”. Het bedrag moet van CET1 worden afgetrokken.</p>
450	<p>1.1.1.17 (–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %</p> <p>Artikelen 4, lid 1, punt 36, 36, lid 1, onder k), i), en 89 tot en met 91 van de VKV</p> <p>Een gekwalificeerde deelneming wordt omschreven als „het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel van een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die onderneming uit te oefenen”.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), i), van de VKV kunnen ze hetzij worden afgetrokken van tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing) of in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.
460	<p>1.1.1.18 (–) Securitatieposities die als alternatief in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder k), ii), artikel 243, lid 1, onder b), artikel 244, lid 1, onder b), artikel 258 en artikel 266, lid 3, van de VKV</p> <p>Securitatieposities waaraan een risicogewicht van 1 250 % wordt toegekend kunnen als alternatief in mindering worden afgebracht op het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), ii), van de VKV). In dat laatste geval worden ze onder deze post gerapporteerd.</p>
470	<p>1.1.1.19 (–) Niet-afgewikkelde transacties („free deliveries”) die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder k), iii), en artikel 379, lid 3, van de VKV</p> <p>Niet-afgewikkelde transacties kunnen in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 % vanaf vijf dagen na het tweede contractuele betalings- of leveringsgedeelte tot de beëindiging van de transactie, overeenkomstig de eigenvermogensvereisten voor het afwikkelingsrisico. Bij wijze van alternatief kunnen zij in mindering worden gebracht op het tier 1-kernkapitaal (artikel 36, lid 1, onder k), iii), van de VKV). In dat laatste geval worden ze onder deze post gerapporteerd.</p>
471	<p>1.1.1.20 (–) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht met de interneratingbenadering niet kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder k), iv), en artikel 153, lid 8, van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), iv), van de VKV kunnen ze hetzij worden afgetrokken van tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing) of in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (–) Blootstellingen in aandelen met een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor een risicogewicht van 1 250 %</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder k), v), en artikel 155, lid 4, van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), v), van de VKV kunnen ze hetzij worden afgetrokken van tier 1-kernkapitaal (indien van toepassing) of in aanmerking komen voor een risicogewicht van 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 36, lid 1, onder h); artikel 43 tot 46, artikel 49, leden 2 en 3, en artikel 79 van de VKV</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Het deel van het bezit door de instelling van instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 1-kernkapitaal moet worden afgetrokken.</p> <p>Zie de alternatieven voor aftrek indien er consolidatie van toepassing is (artikel 49, leden 2 en 3).</p>
490	<p>1.1.1.23 (–) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder c); Artikel 38 en artikel 48, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen (na aftrek van het deel van gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen dat is toegekend aan uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen, overeenkomstig artikel 38, lid 5, onder b), van de VKV) dat moet worden afgetrokken, met toepassing van de drempel van 10 % genoemd in artikel 48, lid 1, onder a), van de VKV.</p>
500	<p>1.1.1.24 (–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27; artikel 36, lid 1, onder i); artikel 43, artikel 45; 47; artikel 48, lid 1, onder b); artikel 49, leden 1 tot 3, en artikel 79 van de VKV</p> <p>Het deel van het bezit door de instelling van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de drempel van 10 % genoemd in artikel 48, lid 1, onder b), van de VKV.</p> <p>Zie de alternatieven voor aftrek indien er consolidatie van toepassing is (artikel 49, leden 1, 2 en 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden</p> <p>Artikel 48, lid 1, van de VKV</p> <p>Het deel van uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, alsmede direct en indirect bezit door de instelling van de tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, dat moet worden afgetrokken, onder toepassing van de drempel van 17,65 % genoemd in artikel 48, lid 1, van de VKV.</p>
520	<p>1.1.1.26 Andere overgangsaanpassingen aan het tier 1-kernkapitaal</p> <p>De artikelen 469 tot en met 472, artikel 478 en artikel 481 van de VKV</p> <p>Aanpassingen van aftrekkingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
524	<p>1.1.1.27 Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV</p> <p>Artikel 3 van de VKV</p>
529	<p>1.1.1.28 Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal — overige</p> <p>Deze rij is bedoeld om — strikt voor verslaggevingsdoeleinden — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij wordt uitsluitend ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de verslaggeving van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Als gevolg daarvan wordt deze rij uitsluitend ingevuld indien een tier 1-kernkapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 1-kernkapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 020 tot en met 524 kan worden toegewezen.</p> <p>Deze cel mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen).</p>
530	<p>1.1.2 AANVULLEND TIER 1-KAPITAAL</p> <p>Artikel 61 van de VKV</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend-tier 1-kapitaal</p> <p>Artikel 51, onder a), de artikelen 52 tot en met 54, artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 51, onder a), en de artikelen 52, 53 en 54 van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de instrumenten verband houdende agio niet te worden verwerkt.</p>
560	<p>1.1.2.1.2* Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 52, lid 1, onder c), e) en f), van de VKV</p> <p>De voorwaarden in de aangehaalde punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt in latere tijdvakken derhalve mogelijk wel in aanmerking.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de instrumenten verband houdende agio niet te worden verwerkt.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Agio</p> <p>Artikel 51, onder b), van de VKV</p> <p>„Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.</p> <p>Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de „Volgestorte kapitaalinstrumenten”.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten</p> <p>Artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p> <p>Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten van de verslaggevende instelling of groep op de verslagdatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 57 van de VKV.</p> <p>Aandelenbelangen die als „Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de eigen aandelen verband houdende agio te worden verwerkt.</p> <p>In posten 1.1.2.1.4 tot en met 1.1.2.1.4.3 worden geen eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten opgenomen die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen. Aanvullend-tier 1-instrumenten die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Direct bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114), artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p> <p>Aanvullend-tier 1-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.1.2.1.1 en bezit zijn van instellingen van de geconsolideerde groep.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Indirect bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten</p> <p>Artikel 52, lid 1, onder b), ii), artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126), artikel 52, lid 1, onder b), artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen</p> <p>Artikel 56, onder a), en artikel 57 van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 56, onder a), van de VKV dienen „eigen aanvullend-tier 1-instrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen” te worden afgetrokken.</p>
660	<p>1.1.2.2 Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>Artikel 483, leden 4 en 5, de artikelen 484 tot en met 487, artikel 489 en artikel 491 van de VKV</p> <p>Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangperiode krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
670	<p>1.1.2.3 Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend-tier 1-kapitaal worden opgenomen</p> <p>De artikelen 83, 85 en 86 van de VKV</p> <p>De som van alle bedragen aan in aanmerking komend tier 1-kapitaal van dochterondernemingen die in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen.</p> <p>Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 1-kapitaal (artikel 83 van de VKV) wordt opgenomen.</p>
680	<p>1.1.2.4 Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opnemings van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend-tier 1-kapitaal</p> <p>Artikel 480 van de VKV</p> <p>Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen aan het in aanmerking komend tier 1-kapitaal dat in geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (–) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 56, onder b), en artikel 58 van de VKV</p> <p>Bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat de aanvullend-tier 1-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.</p>
700	<p>1.1.2.6 (–) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27, en artikel 56, onder c); de artikelen 59, 60 en 79 van de VKV</p> <p>Het deel van het bezit door de instelling van instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het aanvullend-tier 1-kapitaal moet worden afgetrokken.</p>
710	<p>1.1.2.7 (–) Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 56, onder d), en de artikelen 59 en 79 van de VKV</p> <p>Het bezit door de instelling van aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien de instelling een aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
720	<p>1.1.2.8 (–) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt</p> <p>Artikel 56, onder e), van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan de CA 1-post „Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier 1-kapitaal)”.</p>
730	<p>1.1.2.9 Andere overgangs aanpassingen aan het aanvullend-tier 1-kapitaal</p> <p>De artikelen 474, 475, 478 en 481 van de VKV</p> <p>Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 (–) Van aanvullend-tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend-tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier-1-kernkapitaal)</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder j), van de VKV</p> <p>Aanvullend-tier 1-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het aanvullend-tier 1-kapitaal groter zijn dan het aanvullend-tier 1-kapitaal plus de gerelateerde agio. In dat geval moet het aanvullend-tier 1-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal waarmee het aanvullend-tier 1-kapitaal wordt overschreden van het tier 1-kernkapitaal worden afgetrokken.</p> <p>Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.1.2.1 tot en met 1.1.2.12 nooit lager dan nul is. Als deze post positief is vermeldt post 1.1.1.16 in dat geval het tegenovergestelde van dat bedrag.</p>
744	<p>1.1.2.11 Additionele aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV</p> <p>Artikel 3 van de VKV</p>
748	<p>1.1.2.12 Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend-tier 1-kapitaal — overige</p> <p>Deze rij is bedoeld om — strikt voor verslaggevingsdoeleinden — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij wordt uitsluitend ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de verslaggeving van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Als gevolg daarvan wordt deze rij uitsluitend ingevuld indien een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een aanvullend-tier 1-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 530 tot en met 744 kan worden toegewezen.</p> <p>Deze cel wordt niet gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen)!</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
750	<p>1.2 TIER 2-KAPITAAL</p> <p>Artikel 71 van de VKV</p>
760	<p>1.2.1 Kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 62, onder a), de artikelen 63, 64 en 65, artikel 66, onder a), en artikel 67 van de VKV</p>
770	<p>1.2.1.1 Volgestorte kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen</p> <p>Artikel 62, onder a), en de artikelen 63 en 65 van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de instrumenten verband houdende agio niet te worden verwerkt.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen</p> <p>Artikel 63, onder c), e) en f); en artikel 64 van de VKV</p> <p>De voorwaarden in de aangehaalde punten hebben betrekking op verschillende kapitaalsituaties die omkeerbaar zijn. Het hier gerapporteerde bedrag komt in latere tijdvakken derhalve mogelijk wel in aanmerking.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de instrumenten verband houdende agio niet te worden verwerkt.</p>
790	<p>1.2.1.3 Agio</p> <p>Artikel 62, onder b), en artikel 65 van de VKV</p> <p>„Agio” betekent hetzelfde als in de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen.</p> <p>Het onder deze post te rapporteren bedrag is het gedeelte dat verband houdt met de „Volgestorte kapitaalinstrumenten”.</p>
800	<p>1.2.1.4 (–) Eigen tier 2-instrumenten</p> <p>Artikel 63, onder b), i), artikel 66, onder a) en artikel 67 van de VKV</p> <p>Eigen tier 2-instrumenten van de verslaggevende instelling of groep op de verslagdatum. Behoudens de uitzonderingen in artikel 67 van de VKV.</p> <p>Aandelenbelangen die als „Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten” zijn opgenomen, worden in deze rij niet gerapporteerd.</p> <p>In het te rapporteren bedrag dient de met de eigen aandelen verband houdende agio te worden verwerkt.</p> <p>In posten 1.2.1.4 tot 1.2.1.4.3 worden geen eigen tier 2-instrumenten opgenomen die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen. Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd in post 1.2.1.5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
810	<p>1.2.1.4.1 (–) Direct bezit van tier 2-instrumenten</p> <p>Artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 van de VKV</p> <p>Tier 2-instrumenten die zijn opgenomen in post 1.2.1.1 en bezit zijn van instellingen van de geconsolideerde groep.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (–) Indirect bezit van tier 2-instrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 van de VKV</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (–) Synthetisch bezit van tier 2-instrumenten</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, artikel 63, onder b), artikel 66, onder a), en artikel 67 van de VKV</p>
842	<p>1.2.1.5 (–) Eigen aanvullend-tier 2-instrumenten die de instelling feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen</p> <p>Artikel 66, onder a), en artikel 67 van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 66, onder a), van de VKV dienen „eigen tier 2-instrumenten die een instelling krachtens een bestaande contractuele verplichting feitelijk of onder bepaalde voorwaarden moet kopen” te worden afgetrokken.</p>
880	<p>1.2.2 Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en achtergestelde leningen</p> <p>Artikel 483, leden 6 en 7, en de artikelen 484, 486, 488, 490 en 491 van de VKV</p> <p>Bedrag van de kapitaalinstrumenten die gedurende de overgangperiode krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-kapitaal kunnen worden aangemerkt. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen</p> <p>De artikelen 83, 87 en 88 van de VKV</p> <p>De som van alle bedragen aan in aanmerking komend eigen vermogen van dochterondernemingen die in het geconsolideerde tier 2-kapitaal worden opgenomen.</p> <p>Door een special purpose entity uitgegeven in aanmerking komend tier 2-kapitaal (artikel 83 van de VKV) wordt opgenomen.</p>
900	<p>1.2.4 Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 480 van de VKV</p> <p>Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen van het in aanmerking komend eigen vermogen dat in het geconsolideerde tier 2-kapitaal wordt opgenomen. Deze post wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
910	<p>1.2.5 Bedrag van voorzieningen waarmee de volgens de interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden</p> <p>Artikel 62, onder d), van de VKV</p> <p>Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de interneratingbenadering bevat dit onderdeel de positieve bedragen die de uitkomst zijn van de vergelijking van de voorzieningen en de verwachte verliezen en die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal.</p>
920	<p>1.2.6 Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens de standaardbenadering</p> <p>Artikel 62, onder c), van de VKV</p> <p>Voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de standaardbenadering bevat dit onderdeel de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal.</p>
930	<p>1.2.7 (–) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 122, artikel 66, onder b), en artikel 68 van de VKV</p> <p>Bezit van tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien er sprake is van een wederzijdse deelneming die naar het oordeel van de bevoegde autoriteit is bedoeld om het eigen vermogen van de instelling kunstmatig te verhogen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt berekend op basis van de bruto longposities en omvat de tier 2- en tier 3-vermogensbestanddelen van verzekeringsondernemingen.</p>
940	<p>1.2.8 (–) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder c), de artikelen 68, 69 en 70 en artikel 79 van de VKV</p> <p>Het deel van het bezit door de instelling van instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) indien de instelling geen aanzienlijke deelneming in deze entiteiten heeft, dat van het tier 2-kapitaal moet worden afgetrokken.</p>
950	<p>1.2.9 (–) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 27, artikel 66, onder d), en de artikelen 68, 69 en 79 van de VKV</p> <p>Het bezit door de instelling van tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector (zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de VKV) waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, wordt in zijn geheel afgetrokken.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
960	<p>1.2.10 Andere overgangsaanpassingen aan het tier 2-kapitaal</p> <p>De artikelen 476 tot en met 478 en artikel 481 van de VKV</p> <p>Aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen. Het te rapporteren bedrag wordt rechtstreeks ontleend aan CA5.</p>
970	<p>1.2.11 (–) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend-tier-1-kapitaal)</p> <p>Artikel 56, onder e), van de VKV</p> <p>Tier 2-kapitaal kan niet negatief zijn, maar het is wel mogelijk dat de aftrekkingen van het tier 2-kapitaal groter zijn dan het tier 2-kapitaal plus de gerelateerde agio. In dat geval moet het tier 2-kapitaal op nul worden gesteld, en moet het bedrag van aftrekkingen van tier 2-kapitaal waarmee het tier 2-kapitaal wordt overschreden van het aanvullend-tier 1-kapitaal worden afgetrokken.</p> <p>Op deze manier wordt gewaarborgd dat de som van de posten 1.2.1 tot en met 1.2.13 nooit lager dan nul is. Als deze post positief is vermeldt post 1.1.2.8 het tegenovergestelde van dat bedrag.</p>
974	<p>1.2.12 (–) Additionele aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van de VKV</p> <p>Artikel 3 van de VKV</p>
978	<p>1.2.13 Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal — overige</p> <p>Deze rij is bedoeld om — strikt voor verslaggevingsdoeleinden — extra flexibiliteit te bieden. Deze rij wordt uitsluitend ingevuld in het zeldzame geval dat er geen definitief besluit is genomen ten aanzien van de verslaggeving van specifieke kapitaalbestanddelen/aftrekkingen in de bestaande CA1-template. Als gevolg daarvan wordt deze rij uitsluitend ingevuld indien een tier 2-kapitaalbestanddeel dan wel een aftrekking van een tier 2-kapitaalbestanddeel niet aan een van de rijen 750 tot en met 974 kan worden toegewezen.</p> <p>Deze cel mag niet worden gebruikt om niet door de VKV gedekte kapitaalbestanddelen of aftrekkingen in de berekening van de solvabiliteitsratio's te betrekken (bv. een toewijzing van nationale kapitaalbestanddelen/aftrekkingen die niet onder de VKV vallen).</p>

1.3. C 02.00 — EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

1.3.1. Instructies voor bepaalde posities

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>1. HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98 van de VKV</p>
020	<p>1* Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 van de VKV</p> <p>Met betrekking tot beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, en artikel 98 van de VKV.</p>
030	<p>1** Waarvan: Beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 van de VKV</p> <p>Met betrekking tot beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 96, lid 2, en artikel 97 van de VKV.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	1.1 RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES Artikel 92, lid 3, onder a) en f), van de VKV
050	1.1.1 Standaardbenadering CR SA en SEC SA-templates op het niveau van de totale blootstellingen.
060	1.1.1.1 Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities CR SA-template op het niveau van de totale blootstellingen. De blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering zijn de in artikel 112 van de VKV genoemde categorieën, met uitzondering van securitisatieposities.
070	1.1.1.1.01 Centrale overheden of centrale banken Zie de CR SA-template
080	1.1.1.1.02 Regionale of lokale overheden Zie de CR SA-template
090	1.1.1.1.03 Publiekrechtelijke lichamen Zie de CR SA-template
100	1.1.1.1.04 Multilaterale ontwikkelingsbanken Zie de CR SA-template
110	1.1.1.1.05 Internationale organisaties Zie de CR SA-template
120	1.1.1.1.06 instellingen Zie de CR SA-template
130	1.1.1.1.07 Ondernemingen Zie de CR SA-template
140	1.1.1.1.08 Particulieren en kleine partijen Zie de CR SA-template
150	1.1.1.1.09 Gedekt door hypotheek op onroerend goed Zie de CR SA-template
160	1.1.1.1.10 Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling Zie de CR SA-template
170	1.1.1.1.11 Posten met een bijzonder hoog risico Zie de CR SA-template
180	1.1.1.1.12 Gedekte obligaties Zie de CR SA-template
190	1.1.1.1.13 Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn Zie de CR SA-template
200	1.1.1.1.14 instellingen voor collectieve belegging (icb's) Zie de CR SA-template

▼ **M3**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
210	1.1.1.1.15 Aandelen Zie de CR SA-template
211	1.1.1.1.16 Andere posten Zie de CR SA-template
220	1.1.1.2 Securitisatieposities volgens de standaardbenadering CR SEC SA-template op het niveau van alle soorten securitisatie
230	1.1.1.2.* Waarvan: hersecuritisatie CR SEC SA-template op het niveau van alle soorten securitisatie
240	1.1.2 Interneratingbenadering (IRB)
250	1.1.2.1 Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer geen gebruik wordt gemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren)
260	1.1.2.1.01 Centrale overheden en centrale banken Zie de CR IRB-template
270	1.1.2.1.02 instellingen Zie de CR IRB-template
280	1.1.2.1.03 Ondernemingen — Kmo's Zie de CR IRB-template
290	1.1.2.1.04 Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening Zie de CR IRB-template
300	1.1.2.1.05 Ondernemingen — Overige Zie de CR IRB-template
310	1.1.2.2 Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt CR IRB-template op het niveau van de totale blootstellingen (wanneer gebruik wordt gemaakt van eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren)
320	1.1.2.2.01 Centrale overheden en centrale banken Zie de CR IRB-template
330	1.1.2.2.02 instellingen Zie de CR IRB-template
340	1.1.2.2.03 Ondernemingen — Kmo's Zie de CR IRB-template

▼ **M3**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
350	1.1.2.2.04 Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening Zie de CR IRB-template
360	1.1.2.2.05 Ondernemingen — Overige Zie de CR IRB-template
370	1.1.2.2.06 Particulieren en kleine partijen — gedekt door onroerend goed-kmo's Zie de CR IRB-template
380	1.1.2.2.07 Particulieren en kleine partijen — gedekt door onroerend goed van niet-kmo's Zie de CR IRB-template
390	1.1.2.2.08 Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revol- verende blootstellingen Zie de CR IRB-template
400	1.1.2.2.09 Particulieren en kleine partijen — Overige kmo's Zie de CR IRB-template
410	1.1.2.2.10 Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo Zie de CR IRB-template
420	1.1.2.3 Aandelen IRB Zie de CR EQU IRB-template
430	1.1.2.4 Securitisatieposities IRB CR SEC IRB-template op het niveau van alle soorten securitisatie.
440	1.1.2.4* Waarvan: hersecuritisatie CR SEC IRB-template op het niveau van alle soorten securitisatie.
450	1.1.2.5 Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegen- woordigen Het te rapporteren bedrag is dat van de risicogewogen posten zoals berekend overeenkomstig artikel 156 van de VKV.
460	1.1.3 Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een ctp De artikelen 307 tot en met 309 van de VKV
490	1.2 TOTALE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LE- VERING Artikel 92, lid 3, onder c), ii), en artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV
500	1.2.1 Afwikkelings-/leveringsrisico in de niet-handelsportefeuille Zie de CR SETT-template
510	1.2.2 Afwikkelings-/leveringsrisico in de handelsportefeuille Zie de CR SETT-template

▼ **M3**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
520	<p>1.3 TOTALE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S</p> <p>Artikel 92, lid 3, onder b), i) en onder c), i) en iii), en artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV</p>
530	<p>1.3.1 Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens standaardbenaderingen</p>
540	<p>1.3.1.1 Verhandelbare schuldinstrumenten</p> <p>MKR SA TDI-template op het niveau van de totale valuta.</p>
550	<p>1.3.1.2 Aandelen</p> <p>MKR SA EQU-template op het niveau van de totale nationale markten.</p>
560	<p>1.3.1.3 Vreemde valuta</p> <p>Zie de MKR SA FX-template</p>
570	<p>1.3.1.4 Grondstoffen</p> <p>Zie de MKR SA COM-template</p>
580	<p>1.3.2 Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens de internemodellenbenadering</p> <p>Zie de MKR IM-template</p>
590	<p>1.4 TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO</p> <p>Artikel 92, lid 3, onder e), en lid 4, onder b), van de VKV</p> <p>Met betrekking tot beleggingsondernemingen overeenkomstig artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 van de VKV is deze post nul.</p>
600	<p>1.4.1 Operationeel risico volgens de basisindicatorbenadering</p> <p>Zie de OPR-template</p>
610	<p>1.4.2 Operationeel risico volgens de standaardbenadering/alternatieve standaardbenadering</p> <p>Zie de OPR-template</p>
620	<p>1.4.3 Operationeel risico volgens de geavanceerde meetbenaderingen</p> <p>Zie de OPR-template</p>
630	<p>1.5 AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN</p> <p>Artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Uitsluitend met betrekking tot beleggingsondernemingen in de zin van artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, en artikel 98 van de VKV. Zie ook artikel 97 van de VKV.</p> <p>Beleggingsondernemingen in de zin van artikel 96 van de VKV rapporteren het in artikel 97 bedoelde bedrag vermenigvuldigd met 12,5.</p>

▼ M3

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Beleggingsondernemingen in de zin van artikel 95 van de VKV rapporteren:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Indien het in artikel 95, lid 2, onder a), van de VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder b), van de VKV bedoelde bedrag, een bedrag van nul. — Indien het in artikel 95, lid 2, onder b), van de VKV bedoelde bedrag groter is dan het in artikel 95, lid 2, onder a), van de VKV bedoelde bedrag, een bedrag dat gelijk is aan het verschil tussen het eerste en de tweede bedrag.
640	<p>1.6 TOTALE RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING VAN DE KREDIETWAARDERING</p> <p>Artikel 92, lid 3, onder d), van de VKV. Zie de CVA-template.</p>
650	<p>1.6.1 Geavanceerde methode</p> <p>Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 383 van de VKV. Zie de CVA-template.</p>
660	<p>1.6.2 Standaardmethode</p> <p>Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 384 van de VKV. Zie de CVA-template.</p>
670	<p>1.6.3. Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode</p> <p>Eigenvermogensvereisten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering overeenkomstig artikel 385 van de VKV. Zie de CVA-template.</p>
680	<p>1.7 TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE</p> <p>Artikel 92, lid 3, onder b), ii), en de artikelen 395 tot en met 401 van de VKV</p>
690	<p>1.8 ANDERE RISICOPOSTEN</p> <p>De artikelen 3, 458 en 459 van de VKV en risicoposten die niet kunnen worden toegewezen aan een van de posten onder 1.1 tot en met 1.7.</p> <p>De instellingen rapporteren de bedragen die nodig zijn om aan het volgende te voldoen:</p> <p>Strengere door de Commissie opgelegde prudentiële vereisten overeenkomstig de artikelen 458 en 459 van de VKV.</p> <p>Additionele risicoposten ingevolge artikel 3 van de VKV.</p> <p>Deze post is niet gekoppeld aan een gegevenstemplate.</p>
710	<p>1.8.2 Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 458</p> <p>Artikel 458 van de VKV</p>
720	<p>1.8.2* Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen</p> <p>Artikel 458 van de VKV</p>
730	<p>1.8.2** Waarvan: Als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed</p> <p>Artikel 458 van de VKV</p>
740	<p>1.8.2** Waarvan: Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector</p> <p>Artikel 458 van de VKV</p>
750	<p>1.8.3 Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op basis van artikel 459</p> <p>Artikel 459 van de VKV</p>

▼ **M3**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
760	<p>1.8.4 Waarvan: Aanvullende risicoposten ingevolge artikel 3 van de VKV</p> <p>Artikel 3 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag aan aanvullende risicoposten omvat uitsluitend de aanvullende bedragen (als bijvoorbeeld voor een blootstelling van 100 een risicogewicht geldt van 20 % en de instelling een risicogewicht toepast van 50 % op basis van artikel 3 van de VKV, dan dient een bedrag van 30 te worden gerapporteerd).</p>

1.4. C 03.00 — KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)

1.4.1. Instructies voor bepaalde posities

Rijen	
010	<p>1 Tier 1-kernkapitaalratio</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder a), van de VKV</p> <p>De tier 1-kernkapitaalratio is het tier 1-kernkapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.</p>
020	<p>2 Overschot (+)/Tekort(-) aan tier 1-kernkapitaal</p> <p>Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kernkapitaal ten opzichte van de vereiste van artikel 92, lid 1, onder a), van de VKV (4,5 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.</p>
030	<p>3 Tier 1-kapitaalratio</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder b), van de VKV</p> <p>De tier 1-kapitaalratio is het tier 1-kapitaal van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.</p>
040	<p>4 Overschot (+)/Tekort(-) aan tier 1-kapitaal</p> <p>Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan tier 1-kapitaal ten opzichte van de vereiste van artikel 92, lid 1, onder b), van de VKV (6 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.</p>
050	<p>5 Totale kapitaalratio</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder c), van de VKV</p> <p>De totale kapitaalratio is het eigen vermogen van de instelling uitgedrukt als percentage van het totaal van de risicoposten.</p>
060	<p>6 Overschot (+)/Tekort(-) aan totaal kapitaal</p> <p>Deze post toont in absolute cijfers het bedrag van het overschot of tekort aan eigen vermogen ten opzichte van de vereiste van artikel 92, lid 1, onder c), van de VKV (8 %), d.w.z. zonder rekening te houden met de kapitaalbuffers en overgangsbepalingen met betrekking tot de ratio.</p>

▼ M3

Rijen	
070	<p>Tier 1-kernkapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder a), van de VKV en artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een besluit van een bevoegde autoriteit gevolgen heeft voor de tier 1-kernkapitaalratio.</p>
080	<p>Streefcijfer voor de tier 1-kernkapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een bevoegde autoriteit besluit dat voor een instelling een hoger streefcijfer voor de tier 1-kernkapitaalratio geldt.</p>
090	<p>Tier 1-kapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder b), van de VKV en artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een besluit van een bevoegde autoriteit gevolgen heeft voor de tier 1-kapitaalratio.</p>
100	<p>Streefcijfer voor de tier 1-kapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een bevoegde autoriteit besluit dat voor een instelling een hoger streefcijfer voor de tier 1-kapitaalratio geldt.</p>
110	<p>Totale kapitaalratio met inbegrip van aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 92, lid 2, onder c), van de VKV en artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een besluit van een bevoegde autoriteit gevolgen heeft voor de totale kapitaalratio.</p>
120	<p>Streefcijfer voor de totale kapitaalratio ingevolge aanpassingen onder Pijler II</p> <p>Artikel 104, lid 2, van de RKV IV</p> <p>Deze cel hoeft alleen te worden ingevuld indien een bevoegde autoriteit besluit dat voor een instelling een hoger streefcijfer voor de totale kapitaalratio geldt.</p>

1.5. C 04.00 — PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)

1.5.1. Instructies voor bepaalde posities

Rijen	
010	<p>1. Totaal aan uitgestelde belastingvorderingen</p> <p>Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord.</p>

▼ M3

Rijen	
020	<p>1.1 Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten</p> <p>Artikel 39 van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten en die aldus een risicogewicht krijgen.</p>
030	<p>1.2 Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder c), en artikel 38 van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten maar niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen en waarop derhalve geen drempel van toepassing is (d.w.z. ze worden in hun geheel afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal).</p>
040	<p>1.3 Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder c); Artikel 38 en artikel 48, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die voortvloeien uit tijdelijke verschillen, en waarvan de aftrekking van het tier 1-kernkapitaal derhalve beperkt is tot de drempels van 10 % en 17,65 % overeenkomstig artikel 48 van de VKV.</p>
050	<p>2 Totale uitgestelde belastingvorderingen</p> <p>Het hier te rapporteren bedrag komt overeen met het bedrag dat op de laatst geverifieerde/gecontroleerde boekhoudkundige balans wordt verantwoord.</p>
060	<p>2.1 Uitgestelde belastingverplichtingen die niet in mindering gebracht mogen worden op uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten</p> <p>Artikel 38, leden 3 en 4, van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingverplichtingen ten aanzien waarvan niet aan de voorwaarden van artikel 38, leden 3 en 4, van de VKV wordt voldaan. Deze post omvat derhalve de uitgestelde belastingverplichtingen die het af te trekken bedrag van de goodwill, andere immateriële activa of de activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds verminderen, die respectievelijk worden gerapporteerd onder de CA1-posten 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 en 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Uitgestelde belastingverplichtingen die in mindering gebracht mogen worden op uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten</p> <p>Artikel 38 van de VKV</p>
080	<p>2.2.1 Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen gerelateerd aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 38, leden 3, 4 en 5, van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingverplichtingen die het bedrag van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, kunnen verminderen, overeenkomstig artikel 38, leden 3 en 4, van de VKV, en die niet worden toegewezen aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, overeenkomstig artikel 38, lid 5, van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
090	<p>2.2.2 Aftrekbare uitgestelde belastingverplichtingen gerelateerd aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 38, leden 3, 4 en 5, van de VKV</p> <p>Uitgestelde belastingverplichtingen die in mindering gebracht mogen worden op het bedrag van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten, overeenkomstig artikel 38, leden 3 en 4, van de VKV, en die worden toegewezen aan uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, overeenkomstig artikel 38, lid 5, van de VKV.</p>
100	<p>3. Voor IRB, het overschot (+) of tekort (-) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
110	<p>3.1 Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken</p> <p>Artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
120	<p>3.1.1 Algemene kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
130	<p>3.1.2 Specifieke kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
131	<p>3.1.3 Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen</p> <p>De artikelen 34, 110 en 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
140	<p>3.2 Totaal van in aanmerking komende verwachte verliesposten</p> <p>Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen. Uitsluitend de verwachte verliezen die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan, worden gerapporteerd.</p>
145	<p>4 Voor IRB, overschot (+) of tekort (-) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 62, onder d), en de artikelen 158 en 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>

▼ M3

Rijen	
150	<p>4.1 Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld</p> <p>Artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen.</p>
155	<p>4.2 Totaal van in aanmerking komende verwachte verliesposten</p> <p>Artikel 158, leden 5, 6 en 10, en artikel 159 van de VKV</p> <p>Deze post wordt uitsluitend ingevuld door IRB-instellingen. Uitsluitend de verwachte verliezen die verband houden met blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, worden gerapporteerd.</p>
160	<p>5 Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 62, onder d), van de VKV</p> <p>Voor IRB-instellingen geldt overeenkomstig artikel 62, onder d), van de VKV dat het overschot van de voorzieningen (voor verwachte verliezen) dat in aanmerking komt voor opneming in het tier 2-kapitaal maximaal 0,6 % bedraagt van de overeenkomstig de interneratingbenadering berekende risicogewogen posten.</p> <p>Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 0,6 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum.</p>
170	<p>6 Totale bruto voorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 62, onder c), van de VKV</p> <p>Deze post vermeldt de algemene kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal voorafgaande aan de maximering.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is vóór aftrek van belastingeffecten.</p>
180	<p>7 Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 62, onder c), van de VKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 62, onder c), van de VKV, worden de kredietrisicoaanpassingen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal gemaximeerd op 1,25 % van de risicogewogen posten.</p> <p>Het onder deze post te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicogewogen posten (d.w.z. niet vermenigvuldigd met 1,25 %) dat ten grondslag ligt aan de berekening van het maximum.</p>
190	<p>8 Drempel voor niet aftrekbaar bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 46, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Deze post bevat de drempel die aangeeft tot welk bedrag bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin een instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, niet wordt afgetrokken. Het bedrag is het resultaat van het optellen van alle bestanddelen die ten grondslag liggen aan de drempel en het vermenigvuldigen van het aldus verkregen bedrag met 10 %.</p>

▼ **M3**

Rijen	
200	<p>9 10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 48, lid 1, onder a) en b), van de VKV</p> <p>Deze post bevat de drempel van 10 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen.</p> <p>Het bedrag is het resultaat van het optellen van alle bestanddelen die ten grondslag liggen aan de drempel en het vermenigvuldigen van het aldus verkregen bedrag met 10 %.</p>
210	<p>10 17,65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 48, lid 1, van de VKV</p> <p>Deze post bevat de drempel van 17,65 % voor bezit van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, en voor uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen, toe te passen na de drempel van 10 %.</p> <p>De drempel wordt zodanig berekend dat het te verantwoorden bedrag van de beide posten niet hoger is dan 15 % van het tier 1-kernkapitaal, na alle aftrekkingen, zonder rekening te houden met eventuele aanpassingen uit hoofde van overgangsbepalingen.</p>
225	<p>11.1 In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 71, onder a)</p>
226	<p>11.2 In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van grote blootstellingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 71, onder b)</p>
230	<p>12 Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 44 tot en met 46 en artikel 49 van de VKV</p>
240	<p>12.1 Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 44, 45, 46 en 49 van de VKV</p>
250	<p>12.1.1 Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 44, 46 en 49 van de VKV</p> <p>Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) de voor minder dan vijf dagen ingenomen overnemingsposities; b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven in artikel 49 wordt toegepast; en c) deelnemingen die worden behandeld als wederzijdse deelnemingen overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), van de VKV.

▼ M3

Rijen	
260	<p>12.1.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 45 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 45 van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
270	<p>12.2 Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 44 en 45 van de VKV</p>
280	<p>12.2.1 Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 44 en 45 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>
290	<p>12.2.2 Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 45, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
291	<p>12.3.1 Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 van de VKV</p>
292	<p>12.3.2 Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 van de VKV</p>
293	<p>12.3.3 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 van de VKV</p>
300	<p>13 Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 58 tot en met 60 van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
310	<p>13.1 Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 58 en 59, en artikel 60, lid 2, van de VKV</p>
320	<p>13.1.1 Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 58 en artikel 60, lid 2, van de VKV</p> <p>Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <p>a) de voor minder dan vijf dagen ingenomen overnemingsposities; en</p> <p>b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), van de VKV.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 59 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 59, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
340	<p>13.2 Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 58 en 59 van de VKV</p>
350	<p>13.2.1 Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 58 en 59 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>
360	<p>13.2.2 Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 59, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
361	<p>13.3 Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
362	<p>13.3.1 Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 van de VKV</p>
363	<p>13.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 van de VKV</p>
370	<p>14. Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 68 tot en met 70 van de VKV</p>
380	<p>14.1 Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 68 en 69, en artikel 70, lid 2, van de VKV</p>
390	<p>14.1.1 Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 68 en artikel 70, lid 2, van de VKV</p> <p>Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <p>a) de voor minder dan vijf dagen ingenomen overnemingsposities; en</p> <p>b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), van de VKV.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 69 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 69, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
410	<p>14.2 Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en de artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
420	<p>14.2.1 Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 68 en 69 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>

▼ M3

Rijen	
430	<p>14.2.2 Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 69, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
431	<p>14.3 Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
432	<p>14.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
433	<p>14.3.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 van de VKV</p>
440	<p>15 Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 44, 45, 47 en 49 van de VKV</p>
450	<p>15.1 Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 44, 45, 47 en 49 van de VKV</p>
460	<p>15.1.1 Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 44, 45, 47 en 49 van de VKV</p> <p>Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) de voor minder dan vijf dagen ingenomen overnemingsposities; b) de bedragen die zijn gerelateerd aan de deelnemingen ten aanzien waarvan een van de alternatieven in artikel 49 wordt toegepast; en c) deelnemingen die worden behandeld als wederzijdse deelnemingen overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), van de VKV.
470	<p>15.1.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 45 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 45, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>

▼ M3

Rijen	
480	<p>15.2 Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 44 en 45 van de VKV</p>
490	<p>15.2.1 Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 44 en 45 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>
500	<p>15.2.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 45 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 45, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
501	<p>15.3 Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 van de VKV</p>
502	<p>15.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 44 en 45 van de VKV</p>
503	<p>15.3.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 45 van de VKV</p>
510	<p>16 Bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 58 en 59 van de VKV</p>
520	<p>16.1 Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 58 en 59 van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
530	<p>16.1.1 Bruto direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 58 van de VKV</p> <p>Direct bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <p>a) de voor vijf werkdagen of minder ingenomen overnemingsposities (artikel 56, onder d)); en</p> <p>b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), van de VKV.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 59 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 59, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
550	<p>16.2 Indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 58 en 59 van de VKV</p>
560	<p>16.2.1 Bruto indirect bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 58 en 59 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 56, onder b), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>
570	<p>16.2.2 Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 59 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 59, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
571	<p>16.3 Synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 van de VKV</p>
572	<p>16.3.1 Bruto synthetisch bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 58 en 59 van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
573	<p>16.3.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 59 van de VKV</p>
580	<p>17 Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities</p> <p>De artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
590	<p>17.1 Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>De artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
600	<p>17.1.1 Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 68 van de VKV</p> <p>Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, exclusief:</p> <p>a) de voor vijf werkdagen of minder ingenomen overnemingsposities (artikel 66, onder d)); en</p> <p>b) bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), van de VKV.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto directe deelnemingen</p> <p>Artikel 69 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 69, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
620	<p>17.2 Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 68 en 69 van de VKV</p>
630	<p>17.2.1 Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, en de artikelen 114, 68 en 69 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het indirect bezit in de handelsportefeuille van de kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector in de vorm van bezit van indexeffecten. Het wordt verkregen door de onderliggende blootstelling met betrekking tot de in die indices vervatte kapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector te berekenen.</p> <p>Bezit dat wordt behandeld als een wederzijdse deelneming overeenkomstig artikel 66, onder b), van de VKV wordt buiten beschouwing gelaten.</p>

▼ M3

Rijen	
640	<p>17.2.2 Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met de hierboven bedoelde bruto indirecte deelnemingen</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 114, en artikel 69 van de VKV</p> <p>Krachtens artikel 69, onder a), van de VKV is het toegestaan shortposities te compenseren in dezelfde onderliggende blootstelling mits de looptijd van de shortpositie overeenkomt met de looptijd van de longpositie of een resterende looptijd heeft van ten minste één jaar.</p>
641	<p>17.3 Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
642	<p>17.3.1 Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en de artikelen 68 en 69 van de VKV</p>
643	<p>17.3.2 (–) Toelaatbare compensatie van shortposities in verband met het hierboven bedoelde indirecte synthetisch bezit</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 126, en artikel 69 van de VKV</p>
650	<p>18 Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken</p> <p>Artikel 46, lid 4, artikel 48, lid 4 en artikel 49, lid 4, van de VKV</p>
660	<p>19 Risicogewogen posten van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend-tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken</p> <p>Artikel 60, lid 4, van de VKV</p>
670	<p>20 Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken</p> <p>Artikel 70, lid 4, van de VKV</p>
680	<p>21 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 12.1 vermeld moeten worden.</p>

▼ M3

Rijen	
690	<p>22 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 1-kernkapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 15.1 vermeld moeten worden.</p>
700	<p>23 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 13.1 vermeld moeten worden.</p>
710	<p>24 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van aanvullend-tier 1-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 16.1 vermeld moeten worden.</p>
720	<p>25 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 14.1 vermeld moeten worden.</p>

▼ M3

Rijen	
730	<p>26 Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaal-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 79 van de VKV</p> <p>Een bevoegde autoriteit kan een tijdelijke ontheffing verlenen van de bepalingen inzake de aftrek van tier 2-kapitaal vanwege het bezit van instrumenten van een bepaalde entiteit uit de financiële sector, als zij van oordeel is dat dit bezit bedoeld is voor een financiëlebijstandoperatie om die entiteit te saneren en te redden.</p> <p>Opgemerkt zij dat deze instrumenten ook onder post 17.1 vermeld moeten worden.</p>
740	<p>27 Gecombineerd buffervereiste</p> <p>Artikel 128, punt 6, van de RKV</p>
750	<p>Kapitaalconserveringsbuffer</p> <p>Artikel 128, punt 1, en artikel 129 van de RKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 129, lid 1, van de RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Gezien het feit dat de kapitaalconserveringsbuffer stabiel op 2,5 % is gesteld, wordt in deze cel een bedrag ingevuld.</p>
760	<p>Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat</p> <p>Artikel 458, lid 2, onder d), iv), van de VKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag vermeld van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 van de VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico.</p>
770	<p>Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer</p> <p>Artikel 128, punt 2, en de artikelen 130 en 135 tot en met 140 van de RKV</p>
780	<p>Systeemrisicobuffer</p> <p>Artikel 128, punt 5, en de artikelen 133 en 134 van de RKV</p>
790	<p>Buffer van systeemrelevante instellingen</p> <p>Artikel 131 van de RKV</p> <p>De instellingen rapporteren het bedrag van de op geconsolideerde basis toepasselijke buffer van systeemrelevante instellingen.</p>
800	<p>Buffer van mondiaal systeemrelevante instellingen</p> <p>Artikel 128, punt 1, en artikel 131 van de RKV</p>
810	<p>Buffer van andere systeemrelevante instellingen</p> <p>Artikel 128, punt 1, en artikel 131 van de RKV</p>

▼ M3

Rijen	
820	<p>28 Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II</p> <p>Artikel 104, lid 2, van de RKV</p> <p>Indien een bevoegde autoriteit van mening is dat een instelling in verband met Pijler II additionele eigenvermogensvereisten moet berekenen, worden die additionele eigenvermogensvereisten in deze cel gerapporteerd.</p>
830	<p>29 Aanvangskapitaal</p> <p>De artikelen 12 en 28 tot en met 31 van de RKV en artikel 93 van de VKV</p>
840	<p>30 Eigen vermogen op basis van vaste kosten</p> <p>Artikel 96, lid 2, onder b), artikel 97 en artikel 98, lid 1, onder a), van de VKV</p>
850	<p>31 Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen</p> <p>De gegevens die nodig zijn voor de berekening van de rapportagedrempel in de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4) van de ITS. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor.</p> <p>Blootstellingen zijn binnenlands als zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.</p>
860	<p>32 Totale oorspronkelijke blootstellingen</p> <p>De gegevens die nodig zijn voor de berekening van de rapportagedrempel in de CR GB-template overeenkomstig artikel 5, onder a), punt 4) van de ITS. De drempel wordt berekend op basis van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactor.</p> <p>Blootstellingen zijn binnenlands als zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.</p>
870	<p>Aanpassingen aan het totale eigen vermogen</p> <p>Artikel 500, lid 4, van de VKV.</p>
880	<p>Eigen vermogen volledig aangepast voor de Bazel I-ondergrens</p> <p>Artikel 500, lid 1, punt b), en lid 4 van de VKV</p>
890	<p>Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens</p> <p>Artikel 500, lid 1, punt b) van de VKV</p>
900	<p>Eigenvermogensvereisten voor de Bazel I-ondergrens — SA-alternatief</p> <p>Artikel 500, leden 2 en 3, van de VKV</p>

1.6. OVERGANGSBEPALINGEN EN INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUNINSTRUMENTEN ZIJN (CA 5)

1.6.1. Algemene opmerkingen

15. CA5 geeft een overzicht van de berekening van onderdelen en aftrekkingen van eigen vermogen uit hoofde van de overgangsbepalingen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491 van de VKV.

▼ M3

16. CA5 heeft de volgende structuur:
 - a. Template 5.1 omvat een overzicht van de totale aanpassingen van de verschillende eigenvermogensbestanddelen (gerapporteerd in CA1 overeenkomstig de definitieve bepalingen) die voortvloeien uit toepassing van de overgangsbepalingen. De onderdelen van deze tabel worden gepresenteerd als „aanspassingen” van de verschillende kapitaalbestanddelen in CA1 teneinde het effect van de overgangsbepalingen op de eigenvermogensbestanddelen weer te geven.
 - b. Template 5.2 omvat nadere gegevens over de berekening van instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteuninstrumenten zijn.
17. In de eerste vier kolommen rapporteren de instellingen de aanpassingen van het tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal alsmede het als risicogewogen actiefposten te behandelen bedrag. De instellingen zijn ook verplicht om in kolom 050 het toepasselijke percentage in te vullen, en in kolom 060 het in aanmerking komende bedrag zonder toepassing van de overgangsbepalingen.
18. De instellingen rapporteren uitsluitend onderdelen in CA5 gedurende de periode waarin overeenkomstig deel 10 van de VKV overgangsbepalingen van toepassing zijn.
19. Onder sommige overgangsbepalingen is een aftrekking van tier 1-kapitaal vereist. Is dit het geval, en is het aanvullend-tier 1-kapitaal ontoereikend om het resterende bedrag van de aftrekking(en) te verwerken, dan wordt het meerdere afgetrokken van het tier 1-kernkapitaal.

1.6.2. C 05.01 — Overgangsbepalingen (CA5.1)

20. De instellingen rapporteren in tabel 5.1 de overgangsbepalingen voor eigenvermogensbestanddelen zoals vastgelegd in de artikelen 465 tot en met 491 van de VKV, vergeleken met toepassing van de definitieve bepalingen zoals vastgelegd in deel 2, titel II, van de VKV.
21. De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn. De in de kolommen 010 tot en met 030 van rij 060 van CA 5.1 te rapporteren cijfers kunnen worden afgeleid van de desbetreffende onderdelen van CA 5.2.
22. De instellingen rapporteren in de rijen 070 tot en met 092 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1-instrumenten en tier-2-instrumenten (overeenkomstig de artikelen 479 en 480 van de VKV).
23. De instellingen rapporteren in de rijen vanaf 100 gegevens met betrekking tot de overgangsbepalingen voor niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aftrekkingen alsmede additionele filters en aftrekkingen.
24. Er zijn gevallen mogelijk waarin de krachtens de overgangsbepalingen verrichte aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal het bedrag van het tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal van een instelling overschrijden. Dit effect dient, als het voortvloeit uit overgangsbepalingen, in de desbetreffende cellen van de

▼ **M3**

CA1-template tot uiting te komen. In de aanpassingen in de kolommen van de CA5-template zijn eventuele overloopeffecten die optreden als het beschikbare kapitaal ontoereikend is, derhalve niet verwerkt.

1.6.2.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal
020	Aanpassingen van aanvullend-tier 1-kapitaal
030	Aanpassingen van tier 2-kapitaal
040	<p>Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten</p> <p>Kolom 050 bevat het desbetreffende resterende bedrag, d.w.z. vóór toepassing van de bepalingen van deel 3, hoofdstukken 2 of 3, van de VKV.</p> <p>De kolommen 010 tot en met 030 zijn rechtstreeks gekoppeld aan de CA1-template, maar de aanpassingen in de risicogewogen actiefposten zijn niet rechtstreeks gekoppeld aan de desbetreffende templates voor kredietrisico. Eventuele aanpassingen in de risicogewogen actiefposten die voortvloeien uit de overgangsbepalingen worden rechtstreeks opgenomen in de CR SA, CR IRB of CR EQU IRB. Daarnaast moeten deze effecten ook worden gerapporteerd in kolom 040 van CA5.1. Het gaat daarom uitsluitend om pro-memoriestanden.</p>
050	Toepasselijk percentage
060	<p>In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen</p> <p>Kolom 060 bevat het bedrag van elk instrument vóór toepassing van overgangsbepalingen, d.w.z. het basisbedrag voor berekening van de aanpassingen.</p>

Rijen	
010	<p>1. Totale aanpassingen</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen voor de verschillende soorten kapitaal, plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten.</p>
020	<p>1.1 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>De artikelen 483 tot en met 491 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect weer van instrumenten waarvoor tijdens de overgangperiode grandfatheringbepalingen van toepassing zijn, voor de verschillende soorten kapitaal.</p>
030	<p>1.1.1 Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: Instrumenten die staatssteun behelzen</p> <p>Artikel 483 van de VKV</p>
040	<p>1.1.1.1 Instrumenten die overeenkomstig Richtlijn 2006/48/EG als eigen vermogen in aanmerking genomen konden worden</p> <p>Artikel 483, leden 1, 2, 4 en 6, van de VKV</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrumenten uitgegeven door instellingen die hun statutaire zetel hebben in een lidstaat die aan een economisch aanpassingsprogramma onderworpen is</p> <p>Artikel 483, leden 1, 3, 5, 7 en 8, van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
060	<p>1.1.2 Instrumenten die geen staatssteun behelzen</p> <p>De te rapporteren bedragen worden ontleend aan kolom 060 van tabel CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Minderheidsbelangen en daaraan gelijk te stellen posten</p> <p>De artikelen 479 en 480 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het effect weer van overgangsbepalingen op minderheidsbelangen die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal, de gekwalificeerde tier 1-instrumenten die in aanmerking komen als geconsolideerd aanvullend-tier 1-kapitaal en het gekwalificeerde eigen vermogen dat in aanmerking komt als geconsolideerd tier 2-kapitaal.</p>
080	<p>1.2.1 Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten</p> <p>Artikel 479 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het bedrag dat overeenkomstig eerdere regelgeving als geconsolideerde reserve wordt aangemerkt.</p>
090	<p>1.2.2 Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen</p> <p>De artikelen 84 en 480 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komend bedrag zonder de overgangsbepalingen.</p>
091	<p>1.2.3 Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen</p> <p>De artikelen 85 en 480 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komend bedrag zonder de overgangsbepalingen.</p>
092	<p>1.2.4 Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend-tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen</p> <p>De artikelen 87 en 480 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is het in aanmerking komend bedrag zonder de overgangsbepalingen.</p>
100	<p>1.3 Andere aanpassingen onder de overgangsbepalingen</p> <p>De artikelen 467 tot en met 478 en artikel 481 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect weer van de aanpassingen onder de overgangsbepalingen op de aftrekking voor de verschillende soorten kapitaal, niet-gerealiseerde winsten en verliezen, aanvullende filters en aftrekkingen plus de uit die aanpassingen voortvloeiende risicogewogen posten.</p>
110	<p>1.3.1 Niet-gerealiseerde winsten en verliezen</p> <p>De artikelen 467 en 468 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect weer van de overgangsbepalingen op tegen reële waarde gemeten niet-gerealiseerde winsten en verliezen.</p>
120	<p>1.3.1.1 Niet-gerealiseerde winsten</p> <p>Artikel 468, lid 1, van de VKV</p>
130	<p>1.3.1.2 Niet-gerealiseerde verliezen</p> <p>Artikel 467, lid 1, van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
133	<p>1.3.1.3 Niet-gerealiseerde winsten op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie „beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS39</p> <p>Artikel 468 van de VKV</p>
136	<p>1.3.1.4 Niet-gerealiseerd verlies op blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, ingedeeld in de categorie „beschikbaar voor verkoop” van de bij EU-wetgeving bevestigde IAS39</p> <p>Artikel 467 van de VKV</p>
138	<p>1.3.1.5 Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit het eigen kredietrisico van de instelling in verband met afgeleide verplichtingen.</p> <p>Artikel 468 van de VKV</p>
140	<p>1.3.2 Aftrekkingen</p> <p>Artikel 36, lid 1, en de artikelen 469 tot en met 478 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op aftrekkingen weer.</p>
150	<p>1.3.2.1. Het verlies van het lopende boekjaar</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder a), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 3, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder a), van de VKV.</p> <p>Voor zover ondernemingen uitsluitend substantiële verliezen hoeven af te trekken:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wordt bij een „substantieel” tussentijds netto totaalverlies het volledige restbedrag afgetrokken van tier 1, of — wordt bij een niet „substantieel” tussentijds netto totaalverlies geen restbedrag afgetrokken.
160	<p>1.3.2.2. Immateriële activa</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder b), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 4, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het bepalen van het bedrag aan immateriële activa dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 37 van de VKV.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag is de oorspronkelijke aftrekking overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder b), van de VKV.</p>
170	<p>1.3.2.3. Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder c), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 5, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag van de bovenvermelde uitgestelde belastingvorderingen dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 38 van de VKV met betrekking tot vermindering van de uitgestelde belastingvorderingen met uitgestelde belastingverplichtingen.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Totaal bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder c), van de VKV</p>

▼ M3

Rijen	
180	<p>1.3.2.4. IRB-gerelateerd tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder d), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 6, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag van het bovengenoemde IBR-gerelateerde tekort aan voorzieningen voor verwachte verliezen dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 40 van de VKV.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder d), van de VKV</p>
190	<p>1.3.2.5. Activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds</p> <p>Artikel 33, lid 1, onder e), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 7, en de artikelen 473 en 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag van de bovengenoemde activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 41 van de VKV.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder e), van de VKV</p>
194	<p>1.3.2.5.* waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen — positieve post</p> <p>Artikel 473 van de VKV</p>
198	<p>1.3.2.5.** waarvan: Invoering van in IAS 19 aangebrachte wijzigingen — negatieve post</p> <p>Artikel 473 van de VKV</p>
200	<p>1.3.2.6. Eigen instrumenten</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder f), van de VKV</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder f), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 8, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemde tier 1-kernkapitaalinstrumenten dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 42 van de VKV.</p> <p>Gezien het feit dat de behandeling van het „resterende bedrag” afhankelijk is van de aard van het instrument, wordt bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten door de instellingen uitgesplitst naar „direct” en „indirect” bezit.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder f), van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
211	<p>1.3.2.6.1** waarvan: Direct bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder a), van de VKV.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* waarvan: Indirect bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), en artikel 472, lid 8, onder b), van de VKV.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Eigen aanvullend-tier 1-instrumenten</p> <p>Artikel 56, onder a), artikel 474, artikel 475, lid 2, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag aan bovengenoemd bezit dat moet worden afgetrokken, houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 57 van de VKV.</p> <p>Gezien het feit dat de behandeling van het „resterende bedrag” afhankelijk is van de aard van het instrument (artikel 475, lid 2, van de VKV), wordt bovengenoemd bezit door de instellingen uitgesplitst naar „direct” en „indirect” bezit van aanvullend-tier 1-instrumenten.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 56, onder a), van de VKV.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** waarvan: Direct bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder a), van de VKV.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* waarvan: Indirect bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 474, onder b), en artikel 475, lid 2, onder b), van de VKV.</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Eigen tier 2-instrumenten</p> <p>Artikel 66, onder a), artikel 476, artikel 477, lid 2, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Bij het vaststellen van het bedrag van het bezit dat moet worden afgetrokken houden de instellingen rekening met de bepalingen van artikel 67 van de VKV.</p> <p>Gezien het feit dat de behandeling van het „resterende bedrag” afhankelijk is van de aard van het instrument (artikel 477, lid 2, van de VKV), wordt bovengenoemd bezit door de instellingen uitgesplitst naar „direct” en „indirect” bezit van tier 2-instrumenten.</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 66, onder a), van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
231	<p>waarvan: Direct bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan direct bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder a), van de VKV.</p>
232	<p>waarvan: Indirect bezit</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Het totale bedrag aan indirect bezit, met inbegrip van instrumenten die een instelling mogelijk op grond van een bestaande of voorwaardelijke contractuele verplichting moet kopen, overeenkomstig artikel 476, onder b), en artikel 477, lid 2, onder b), van de VKV.</p>
240	<p>1.3.2.7. Wederzijdse deelnemingen</p> <p>Gezien het feit dat de behandeling van het „resterende bedrag” afhankelijk is van de vraag of het bezit van tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal of tier 2-kapitaal in de entiteit uit de financiële sector als aanzienlijk moet worden beschouwd (artikel 472, lid 9, artikel 475, lid 3, en artikel 477, lid 3, van de VKV), worden wederzijdse deelnemingen door de instellingen uitgesplitst naar aanzienlijke en niet-aanzienlijke deelnemingen.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder g), van de VKV</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder a), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), van de VKV</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder g), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 9, onder b), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 469, lid 1, onder b), van de VKV</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal</p> <p>Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 56, onder b), van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
290	<p>1.3.2.7.2.1 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder a), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, van de VKV</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Wederzijdse deelnemingen in aanvullend-tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 56, onder b), artikel 474, artikel 475, lid 3, onder b), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 475, lid 3, van de VKV</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 66, onder b), van de VKV.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder a), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, van de VKV</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 66, onder b), artikel 476, artikel 477, lid 3, onder b), en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Resterend bedrag overeenkomstig artikel 477, lid 3, van de VKV</p>
340	<p>1.3.2.8. Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder h), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 10, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder h), van de VKV</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 56, onder c), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 56, onder c), van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
370	<p>1.3.2.8.3 Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 66, onder c), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 66, onder c), van de VKV.</p>
380	<p>1.3.2.9 Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 470, leden 2 en 3, van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Artikel 470, lid 1, punt 1, van de VKV.</p>
390	<p>1.3.2.10 Eigenvermogensinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 36, lid 1, onder i), artikel 469, lid 1, artikel 472, lid 11, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 36, lid 1, onder i), van de VKV</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 56, onder d), artikel 474, artikel 475, lid 4, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 56, onder d), van de VKV.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft</p> <p>Artikel 66, onder d), artikel 476, artikel 477, lid 4, en artikel 478 van de VKV</p> <p>Het in kolom 060 van deze rij te rapporteren bedrag: Oorspronkelijke aftrekking artikel 66, onder d), van de VKV.</p>
425	<p>1.3.2.11 Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen</p> <p>Artikel 471 van de VKV</p>
430	<p>1.3.3 Additionele filters en aftrekkingen</p> <p>Artikel 481 van de VKV</p> <p>Deze rij geeft het algehele effect van de overgangsbepalingen op additionele filters en aftrekkingen weer.</p> <p>Overeenkomstig artikel 481 van de VKV rapporteren de instellingen onder post 1.3.3 informatie met betrekking tot de filters en aftrekkingen die moeten worden toegepast overeenkomstig de nationale omzettingmaatregelen voor de artikelen 57 en 66 van Richtlijn 2006/48/EG en voor de artikelen 13 en 16 van Richtlijn 2006/49/EG, en die niet moeten worden toegepast overeenkomstig deel 2 van deze verordening.</p>

▼ **M3**

1.6.3. C 05.02 — Instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn: instrumenten die geen staatssteuninstrumenten zijn (CA5.2)

25. De instellingen rapporteren gegevens verband houdend met de overgangsbepalingen van instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn en die geen staatssteuninstrumenten zijn (de artikelen 484 tot en met 491 van de VKV).

1.6.3.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio Artikel 484, leden 3, 4 en 5, van de VKV Instrumenten die in aanmerking komen voor iedere desbetreffende rij, met inbegrip van de daaraan gerelateerde agio.
020	Grondslag voor berekening van de limiet Artikel 486, leden 2, 3 en 4, van de VKV
030	Toepasselijk percentage Artikel 486, lid 1, punt 5, van de VKV.
040	Limiet Artikel 486, leden 2, 4 en 5, van de VKV
050	(–) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden Artikel 486, leden 2, 4 en 5, van de VKV
060	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn Het te rapporteren bedrag is gelijk aan de in de desbetreffende kolommen van rij 060 van CA 5.1. gerapporteerde bedragen.

Rijen	
010	1. Instrumenten die in aanmerking kwamen voor artikel 57, onder a), van Richtlijn 2006/48/EG Artikel 484, lid 3, van de VKV In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.
020	2. Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder ca), en artikel 154, leden 8 en 9, van 2006/48/EG, behoudens de in artikel 489 bepaalde limiet Artikel 484, lid 4, van de VKV
030	2.1 Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel Artikel 489 van de VKV In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.
040	2.2 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn Artikel 489 van de VKV

▼ M3

Rijen	
050	<p>2.2.1 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV</p> <p>Artikel 489, lid 3, en artikel 491, onder a), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>
060	<p>2.2.2 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV</p> <p>Artikel 489, lid 5, en artikel 491, onder a), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>
070	<p>2.2.3 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 49 van de VKV</p> <p>Artikel 489, lid 6, en artikel 491, onder c), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>
080	<p>2.3 Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>Artikel 487, lid 1, van de VKV</p> <p>Het kapitaal waarmee de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als aanvullend-tier 1-instrumenten kunnen worden aangemerkt.</p>
090	<p>3. Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, onder e), f), g) of h), van 2006/48/EG, behoudens de in artikel 490 bepaalde limiet</p> <p>Artikel 484, lid 5, van de VKV</p>
100	<p>3.1 Totaal van bestanddelen zonder aflossingsprikkels</p> <p>Artikel 490 van de VKV</p>
110	<p>3.2 Bestanddelen met een aflossingsprikkels waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>Artikel 490 van de VKV</p>
120	<p>3.2.1 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV</p> <p>Artikel 490, lid 3, en artikel 491, onder a), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>

▼ M3

Rijen	
130	<p>3.2.2 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die na de verslagdatum mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV</p> <p>Artikel 490, lid 5, en artikel 491, onder a), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>
140	<p>3.2.3 Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing die vóór of op 20 juli 2011 mag worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 63 van de VKV</p> <p>Artikel 490, lid 6, en artikel 491, onder c), van de VKV</p> <p>In het te rapporteren bedrag dienen de gerelateerde agioreserves te worden verwerkt.</p>
150	<p>3.3 Overschrijding van de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn</p> <p>Artikel 487, lid 2, van de VKV</p> <p>Het kapitaal waarmee de limiet voor aanvullend-tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn wordt overschreden, mag worden behandeld als instrumenten die krachtens grandfatheringbepalingen als tier 2-instrumenten kunnen worden aangemerkt.</p>

2. SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

26. De templates C 06.01 en C 06.02 worden gerapporteerd als de eigenvermogensvereisten op een geconsolideerde basis worden berekend. Deze template bestaat uit vier delen waarmee wordt beoogd uiteenlopende informatie te verzamelen over alle afzonderlijke entiteiten (met inbegrip van de rapporterende instelling) die onder de consolidatie vallen.

- a) entiteiten die onder de consolidatie vallen;
- b) gedetailleerde solvabiliteitsgegevens over de groep;
- c) informatie over de bijdrage van afzonderlijke entiteiten aan de solvabiliteit van de groep;
- d) informatie over kapitaalbuffers;

27. Instellingen waaraan een ontheffing is verleend overeenkomstig artikel 7 van de VKV rapporteren uitsluitend de kolommen 010 tot en met 060 en 250 tot en met 400.

2.2. GEDETAILLEERDE SOLVABILITEITSGEGEVENS OVER DE GROEP

28. Het tweede gedeelte van deze template (gedetailleerde solvabiliteitsgegevens voor de groep), kolommen 070 tot en met 210, is bedoeld om informatie te verzamelen over kredietinstellingen en andere gereguleerde financiële instellingen die feitelijk, en elk afzonderlijk, onderworpen zijn aan specifieke solvabiliteitsvereisten. Het voorziet voor elk van de entiteiten die onder de rapportage vallen in de eigenvermogensvereisten per risicocategorie en het eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden.

▼ M3

29. In het geval van proportionele consolidatie van deelnemingen geven de cijfers voor de eigenvermogensvereisten en eigen vermogen de respectieve proportionele bedragen weer.

2.3. INFORMATIE OVER DE BIJDRAGEN VAN AFZONDERLIJKE ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP

30. Met het derde gedeelte van deze template (informatie over de bijdragen van alle entiteiten die in het kader van de VKV onder de consolidatie vallen aan de solvabiliteit van de groep, met inbegrip van entiteiten die afzonderlijk niet aan specifieke solvabiliteitsvereisten zijn onderworpen), in de kolommen 250 tot en met 400, wordt beoogd vast te stellen welke entiteiten binnen de groep de risico's veroorzaken en eigen vermogen vanuit de markt genereren, op basis van gegevens die direct verkrijgbaar zijn of eenvoudig opnieuw kunnen worden verwerkt, zonder de kapitaalratio op individuele of gesubconsolideerde basis te hoeven reconstrueren. Op entiteitsniveau zijn zowel risico als eigenvermogenscijfers bijdragen aan de groeps cijfers en geen onderdelen van een solvabiliteitsratio op individuele basis, en moeten ze derhalve niet met elkaar worden vergeleken.
31. Het derde deel omvat ook de bedragen van minderheidsbelangen, gekwalificeerd aanvullend-tier 1-kapitaal en gekwalificeerd tier 2-kapitaal in het geconsolideerde eigen vermogen.
32. Aangezien in dit derde deel van de template naar „bijdragen” wordt verwezen wijken de hier te rapporteren cijfers voor zover van toepassing af van de cijfers in de kolommen die verwijzen naar gedetailleerde gegevens over de groeps solvabiliteit.
33. Als algemeen uitgangspunt worden de wederzijdse blootstellingen binnen dezelfde groep op homogene wijze tegen elkaar wegstreept, zowel wat betreft risico's als eigen vermogen, teneinde de in de geconsolideerde CA-template van de groep gerapporteerde bedragen te dekken door de bedragen toe te voegen die voor elke entiteit in de template voor „solvabiliteit van de groep” worden gerapporteerd. In gevallen waarin de drempel van 1 % niet wordt overschreden kan geen rechtstreekse koppeling met de CA-template worden aangebracht.
34. De instellingen bepalen de meest geëigende methode voor het uitsplitsen van entiteiten met het oog op eventuele diversificatie-effecten voor marktrisico en operationeel risico.
35. Het is mogelijk dat de ene geconsolideerde groep wordt opgenomen binnen een andere geconsolideerde groep. Dit betekent dat de entiteiten binnen een subgroep per entiteit in de GS van de hele groep worden gerapporteerd, ook al is de subgroep zelf aan rapportagevereisten onderworpen. Als de subgroep aan rapportagevereisten onderworpen is, rapporteert hij eveneens de GS-template per entiteit, hoewel deze gegevens in de GS-template van een hogere geconsolideerde groep zijn opgenomen.
36. Een instelling rapporteert de gegevens over de bijdrage van een entiteit als die bijdrage aan het totale risico hoger is dan 1 % van de totale risicoposten van de groep of wanneer die bijdrage aan het totale eigen vermogen hoger is dan 1 % van het totale eigen vermogen van de groep. Deze drempel is niet van toepassing op

▼ **M3**

dochterondernemingen of subgroepen die voorzien in eigen vermogen (in de vorm van minderheidsbelangen of gekwalificeerde aanvullend-tier 1- of tier 2-instrumenten) voor de groep.

2.4. C 06.01 — SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN — TOTAAL (GS-TOTAAL)

Kolommen	Instructies
250-400	ENTITEITEN DIE IN DE CONSOLIDATIE ZIJN BETROKKEN Zie de instructies voor C 06.02
410-480	KAPITAALBUFFERS Zie de instructies voor C 06.02
Rijen	Instructies
010	TOTAAL Het totaal is de som van de waarden die in alle rijen van template C 06.02 zijn gerapporteerd.

2.5. C 06.02 — SOLVABILITEIT VAN DE GROEP: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN (GS)

Kolommen	Instructies
010-060	ENTITEITEN DIE IN DE CONSOLIDATIE ZIJN BETROKKEN Deze template is bedoeld om informatie te verzamelen over iedere afzonderlijke entiteit die in de consolidatie is opgenomen overeenkomstig deel 1, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV.
010	NAAM Naam van de entiteit die in de consolidatie is opgenomen.
020	CODE Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de tabel. De code die is toegewezen aan de entiteit die in de consolidatie is opgenomen. De feitelijke samenstelling van de code is afhankelijk van het nationale rapportagesysteem.
025	LEI-CODE LEI-code staat voor identificatiecode juridische entiteit, een door de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) voorgestelde en door de G20 goedgekeurde code om partijen bij financiële transacties wereldwijd op unieke wijze te identificeren. Totdat het mondiale LEI-systeem volledig operationeel is, worden voorlopige LEI-codes aan tegenpartijen toegewezen door een Local Operational Unit die door het Regulatory Oversight Committee is erkend (ROC, gedetailleerde informatie is te vinden op de volgende website: www.lei-roc.org).

▼ M3

Kolommen	Instructies
	Indien voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode juridische entiteit (LEI-code) bestaat, wordt zij gebruikt om die tegenpartij te identificeren.
030	<p>INSTELLING OF DAARMEE GELIJKWAARDIG (JA/NEE):</p> <p>„JA” wanneer de entiteit is onderworpen aan eigenvermogensvereisten krachtens de RKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel.</p> <p>„NEE” in andere gevallen.</p> <p>Minderheidsbelangen:</p> <p>81, lid 1, onder a), ii) en 82, lid 1, onder a), ii)</p> <p>Wat betreft minderheidsbelangen en door dochterondernemingen uitgegeven aanvullend-tier 1- en tier 2-instrumenten zijn de dochterondernemingen wier instrumenten mogelijk in aanmerking komen instellingen of ondernemingen die krachtens het toepasselijke nationale recht onderworpen zijn aan de vereisten van de VKV.</p>
040	<p>TOEPASSINGSGEBIED VAN DE GEGEVENS: individueel volledig geconsolideerd (SF) OF individueel gedeeltelijk geconsolideerd (SP)</p> <p>„SF” wordt gerapporteerd voor volledig geconsolideerde individuele dochterondernemingen.</p> <p>„SP” wordt gerapporteerd voor gedeeltelijk geconsolideerde individuele dochterondernemingen.</p>
050	<p>LANDENCODE</p> <p>De instellingen rapporteren de uit twee letters bestaande landencode overeenkomstig ISO 3166-2.</p>
060	<p>AANDEEL IN DE DEELNEMING (%)</p> <p>Dit percentage slaat op het feitelijke deel van het kapitaal dat de moederonderneming in dochterondernemingen bezit. Bij volledige consolidatie van een directe dochteronderneming bedraagt het feitelijke aandeel bv. 70 %. In overeenstemming met artikel 4, lid 1, punt 16, van de VKV is het te rapporteren deel van het bezit in de dochteronderneming het resultaat van een vermenigvuldiging van de delen in de betrokken dochterondernemingen.</p>
070-240	<p>INFORMATIE OVER ENTITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>In het gedeelte over gedetailleerde informatie (d.w.z. de kolommen 070 tot en met 240) wordt uitsluitend informatie verzameld over entiteiten en subgroepen die in de consolidatie zijn betrokken (deel 1, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV) en derhalve feitelijk zijn onderworpen aan solvabiliteitsvereisten overeenkomstig de VKV of bepalingen die ten minste gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van Bazel (d.w.z. waarvoor in kolom 030 „JA” is ingevuld).</p> <p>Er wordt informatie opgenomen over alle individuele instellingen van een geconsolideerde groep die onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten, ongeacht hun vestigingsplaats.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
	<p>De in deel gerapporteerde informatie is conform de plaatselijke solvabiliteitsregels die op de vestigingsplaats van de instelling van toepassing zijn (het is voor deze template derhalve niet noodzakelijk per instelling een dubbele berekening te verrichten overeenkomstig de regels van de moederinstelling). Waar de plaatselijke solvabiliteitsregels afwijken van de VKV en niet in een vergelijkbare uitsplitsing wordt voorzien, wordt voor zover er gegevens beschikbaar zijn de informatie verstrekt op het desbetreffende detailleringsniveau. Dit deel is derhalve een feitelijke template die een overzicht geeft van de berekeningen die door de afzonderlijke instellingen van een groep worden verricht, met dien verstande dat sommige van die instellingen aan afwijkende solvabiliteitsregels onderworpen kunnen zijn.</p> <p>Rapportage van vaste kosten van beleggingsondernemingen:</p> <p>Beleggingsondernemingen nemen in hun berekening van de kapitaalratio overeenkomstig de artikelen 95, 96, 97 en 98 van de VKV eigenvermogensvereisten op met betrekking tot de vaste kosten.</p> <p>Het deel van de totale risicoposten dat verband houdt met vaste kosten wordt gerapporteerd in kolom 100 van deel 2 van deze template.</p>
070	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Hier wordt de som van de kolommen 080 tot en met 110 gerapporteerd.</p>
080	<p>KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is de som van de risicogewogen posten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 040 te rapporteren risicoposten, „RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIET-, TEGENPARTIJKREDIET- EN VERWATERINGSRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES” en de bedragen van de eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 490 te rapporteren posten, „TOTALE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO'S” van template CA2.</p>
090	<p>POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 520 te rapporteren posten, „TOTALE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S” van template CA2.</p>
100	<p>OPERATIONEEL RISICO</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is het bedrag van risicoposten dat gelijk is aan of gelijkwaardig met de in rij 590 te rapporteren posten, „TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONELE RISICO'S” van template CA2.</p> <p>Vaste kosten worden in deze kolom opgenomen, met inbegrip van rij 630, „ADDITIONELE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN” van template CA2.</p>
110	<p>ANDERE RISICOPOSTEN</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd. Dit betreft de som van de bedragen in de rijen 640, 680 en 690 van template CA2.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
120-240	<p>GEDETAILLEERDE INFORMATIE OVER EIGEN VERMOGEN IN VERBAND MET DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP</p> <p>De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is overeenkomstig de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de entiteit of subgroep van toepassing zijn.</p>
120	<p>EIGEN VERMOGEN</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is het bedrag van eigenvermogensvereisten die gelijk zijn aan of gelijkwaardig met de in rij 010 te rapporteren posten, „EIGEN VERMOGEN” van template CA1.</p>
130	<p>WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN</p> <p>Artikel 82 van de VKV</p> <p>Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor volledig geconsolideerde en individueel gerapporteerde dochterondernemingen die instellingen zijn.</p> <p>Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten, agioreserves en andere reserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de verslagdatum.</p>
140	<p>DAARAAN GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, DAARAAN GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIORESERVES EN ANDERE RESERVES</p> <p>Artikel 87, lid 1, onder b), van de VKV</p>
150	<p>TOTALE TIER 1-KAPITAAL</p> <p>Artikel 25 van de VKV</p>
160	<p>WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 1-KAPITAAL</p> <p>Artikel 82 van de VKV</p> <p>Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor volledig geconsolideerde en individueel gerapporteerde dochterondernemingen die instellingen zijn.</p> <p>Met betrekking tot de bovengenoemde dochterondernemingen zijn gekwalificeerde deelnemingen de instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de verslagdatum.</p>
170	<p>DE DAARAAN GERELATEERDE T1-INSTRUMENTEN, DE DAARAAN GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN EN AGIORESERVES</p> <p>Artikel 85, lid 1, onder b), van de VKV</p>
180	<p>TIER 1-KERNKAPITAAL</p> <p>Artikel 50 van de VKV</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
190	<p>WAARVAN: MINDERHEIDSBELANGEN:</p> <p>Artikel 81 van de VKV</p> <p>Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor volledig geconsolideerde dochterondernemingen die instellingen zijn, met uitzondering van de in artikel 84, lid 3, van de VKV genoemde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 84 van de VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd, overeenkomstig artikel 84, lid 2, van de VKV, en overigens op individuele basis.</p> <p>In het kader van de VKV en deze template zijn minderheidsbelangen, met betrekking tot de hierboven genoemde dochterondernemingen, de tier 1-kernkapitaalinstrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de verslagdatum.</p>
200	<p>DAARAAN GERELATEERDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN, DAARAAN GERELATEERDE INGEHOUDEN WINSTEN, AGIORESERVES EN ANDERE RESERVES</p> <p>Artikel 84, lid 1, onder b), van de VKV</p>
210	<p>AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL</p> <p>Artikel 61 van de VKV</p>
220	<p>WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL</p> <p>De artikelen 82 en 83 van de VKV</p> <p>Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor volledig geconsolideerde, op individuele basis gerapporteerde dochterondernemingen die instellingen zijn, met uitzondering van de in artikel 85, lid 2, van de VKV genoemde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 85 van de VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd, overeenkomstig artikel 85, lid 2, van de VKV, en overigens op individuele basis.</p> <p>In het kader van de VKV en deze template zijn minderheidsbelangen, met betrekking tot de hierboven genoemde dochterondernemingen, de aanvullend-tier 1-instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen. Het betreft het in aanmerking komende bedrag op de verslagdatum.</p>
230	<p>TIER 2-KAPITAAL</p> <p>Artikel 71 van de VKV</p>
240	<p>WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND TIER 2-KAPITAAL</p> <p>De artikelen 82 en 83 van de VKV</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
	<p>Deze kolom wordt uitsluitend ingevuld voor volledig geconsolideerde, op individuele basis gerapporteerde dochterondernemingen die instellingen zijn, met uitzondering van de in artikel 87, lid 2, van de VKV genoemde dochterondernemingen. Iedere dochteronderneming wordt ten behoeve van alle krachtens artikel 87 van de VKV vereiste berekeningen, voor zover van toepassing, op gesubconsolideerde basis beschouwd, overeenkomstig artikel 87, lid 2, van de VKV, en overigens op individuele basis.</p> <p>In het kader van de VKV en deze template zijn minderheidsbelangen, met betrekking tot de hierboven genoemde dochterondernemingen, de tier 2-instrumenten (en de daaraan gerelateerde ingehouden winsten en agioreserves) die eigendom zijn van andere personen dan de in de VKV-consolidatie betrokken ondernemingen.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is inclusief het effect van eventuele overgangsbepalingen, d.w.z. ingevuld moet worden het in aanmerking te nemen bedrag op de verslagdatum.</p>
250-400	<p>INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE SOLVABILITEIT VAN DE GROEP</p>
250-290	<p>BIJDRAGE AAN RISICO'S</p> <p>De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is overeenkomstig de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn.</p>
250	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Hier wordt de som van de kolommen 260 tot en met 290 gerapporteerd.</p>
260	<p>KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO</p> <p>Het te rapporteren bedrag is gelijk aan dat van de risicogewogen posten voor kredietrisico en eigenvermogensvereisten van afwikkelings-/leveringsrisico's overeenkomstig de VKV, met uitzondering van bedragen die gerelateerd zijn aan transacties met andere entiteiten die in de geconsolideerde berekening van de solvabiliteitsratio van de groep zijn betrokken.</p>
270	<p>POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S</p> <p>De risicoposten voor marktrisico moeten conform de VKV worden berekend op het niveau van de afzonderlijke entiteit. De entiteiten rapporteren de bijdrage aan het totaal van de risicoposten voor de positie-, valuta- en grondstoffenrisico's van de groep. De som van die hier gerapporteerde bedragen komt overeen met het bedrag gerapporteerd in rij 520, „TOTALE RISICOPOSTEN VOOR POSITIE-, VALUTA- EN GRONDSTOFFENRISICO'S” van de geconsolideerde rapportage.</p>
280	<p>OPERATIONEEL RISICO</p> <p>In het kader van de geavanceerde meetbenaderingen is het diversificatie-effect in de gerapporteerde risicoposten voor operationeel risico begrepen.</p> <p>Vaste algemene kosten worden in deze kolom opgenomen.</p>
290	<p>ANDERE RISICOPOSTEN</p> <p>Het in deze kolom te rapporteren bedrag is het bedrag van de risicoposten dat hierboven niet specifiek wordt genoemd.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
300-400	<p>BIJDRAGE AAN EIGEN VERMOGEN</p> <p>Met dit deel van de template wordt niet beoogd dat instellingen een complete berekening verrichten van de totale kapitaalratio op het niveau van iedere afzonderlijke entiteit.</p> <p>De kolommen 300 tot en met 350 worden gerapporteerd voor geconsolideerde entiteiten die via minderheidsbelangen aan het eigen vermogen bijdragen, terwijl de kolommen 360 tot en met 400 worden gerapporteerd door alle andere geconsolideerde entiteiten die bijdragen aan het geconsolideerde eigen vermogen.</p> <p>Eigen vermogen dat in een entiteit wordt ingebracht door de overige entiteiten die vallen onder de rapporterende entiteit wordt buiten beschouwing gelaten; in deze kolom wordt uitsluitend de nettobijdrage aan het eigen vermogen van de groep gerapporteerd, ofwel hoofdzakelijk het eigen vermogen dat via derden en cumulatieve reserves wordt ingebracht.</p> <p>De in de volgende kolommen te rapporteren informatie is overeenkomstig de plaatselijke solvabiliteitsvoorschriften die op de rapporterende instelling van toepassing zijn.</p>
300-350	<p>IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN</p> <p>Het als „IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN” te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan deel 2, titel II van de VKV, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.</p>
300	<p>IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN</p> <p>Artikel 87 van de VKV</p>
310	<p>IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN</p> <p>Artikel 85 van de VKV</p>
320	<p>MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN</p> <p>Artikel 84 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het bedrag van de minderheidsbelangen van een dochteronderneming die in het geconsolideerde tier 1-kernkapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.</p>
330	<p>IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN</p> <p>Artikel 86 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het bedrag van het in aanmerking komend tier 1-kapitaal van een dochteronderneming die in het geconsolideerde aanvullend-tier 1-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.</p>
340	<p>IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN</p> <p>Artikel 89 van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het bedrag van het in aanmerking komend eigen vermogen van een dochteronderneming dat in het geconsolideerde tier 2-kapitaal overeenkomstig de VKV is opgenomen.</p>

▼ **M3**

Kolommen	Instructies
350	PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIEVE GOODWILL
360-400	<p>GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN</p> <p>Artikel 18 van de VKV</p> <p>Het als „GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN” te rapporteren bedrag is het bedrag dat wordt ontleend aan de balans, met uitzondering van vermogen dat door andere groepsentiteiten wordt ingebracht.</p>
360	GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN
370	WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL
380	WAARVAN: AANVULLEND-TIER 1-KAPITAAL
390	<p>WAARVAN: BIJDAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT</p> <p>Hier wordt de bijdrage van iedere entiteit aan het geconsolideerde resultaat (winst of verlies (-)) gerapporteerd. Dit omvat de aan minderheidsbelangen toe te rekenen resultaten.</p>
400	<p>WAARVAN: (-) GOODWILL/(+) NEGATIEVE GOODWILL</p> <p>Hier wordt de goodwill of negatieve goodwill van de rapporterende entiteit op de dochteronderneming gerapporteerd.</p>
410-480	<p>KAPITAALBUFFERS</p> <p>De rapportage van kapitaalbuffers voor de GS-template volgt de algemene structuur van de CA4-template, met gebruikmaking van dezelfde rapportageconcepten. Bij de rapportage van de kapitaalbuffers voor de GS-template worden de desbetreffende bedragen gerapporteerd overeenkomstig de berekening van de buffervereisten, d.w.z. naargelang de vereisten worden berekend op geconsolideerd, gesubconsolideerd of individueel niveau.</p>
410	<p>GECOMBINEERDE BUFFERVEREISTEN</p> <p>Artikel 128, punt 2, van de RKV</p>
420	<p>KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER</p> <p>Artikel 128, punt 1, en artikel 129 van de RKV</p> <p>Overeenkomstig artikel 129, lid 1, van de RKV is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Gezien het feit dat de kapitaalconserveringsbuffer stabiel op 2,5 % is gesteld, wordt in deze cel een bedrag ingevuld.</p>
430	<p>INSTELLINGSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER</p> <p>Artikel 128, punt 7, en de artikelen 130 en 135 tot en met 140 van de RKV</p> <p>In deze cel wordt het feitelijke bedrag van de contracyclische kapitaalbuffer gerapporteerd.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
440	<p>CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN MACROPRUDENTIEEL OF SYSTEEMRISICO ONDERKEND OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT</p> <p>Artikel 458, lid 2, onder d), iv), van de VKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag vermeld van de conserveringsbuffer die overeenkomstig artikel 458 van de VKV in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico.</p>
450	<p>SYSTEEMRISICOBUFFER</p> <p>De artikelen 133 en 134 van de RKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag van de systeemrisicobuffer gerapporteerd.</p>
460	<p>BUFFER VOOR SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN</p> <p>Artikel 128, punt 4, van de RKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor systeemrelevante instellingen gerapporteerd.</p>
470	<p>BUFFER VOOR WERELDWIJD SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN</p> <p>Artikel 131 van de RKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor wereldwijd systeemrelevante instellingen gerapporteerd.</p>
480	<p>BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN</p> <p>Artikel 131 van de RKV</p> <p>In deze cel wordt het bedrag van de buffer voor andere systeemrelevante instellingen gerapporteerd.</p>

3. TEMPLATES VOOR KREDIETRISICO

3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

37. Er zijn verschillende sets templates voor respectievelijk de standaardmethode en de interneratingmethode voor kredietrisico. Daarnaast worden er afzonderlijke templates gerapporteerd voor de geografische uitsplitsing van posities die aan kredietrisico zijn onderworpen indien de desbetreffende drempelwaarde zoals vermeld in artikel 5, onder a), onder 4), wordt overschreden.

3.1.1. Rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect

38. In artikel 235 van de VKV wordt de procedure beschreven voor berekening van blootstellingen die volledig worden gedekt door niet-volgestorte protectie.

39. In artikel 236 van de VKV wordt de procedure beschreven voor berekening van blootstellingen die volledig worden gedekt door niet-volgestorte protectie in het geval van volledig protectie/ge-deeltelijke protectie — gelijke voorrang.

40. De artikelen 196, 197 en 200 van de VKV bevatten voorschriften voor de volgestorte kredietprotectie.

41. Blootstellingen met betrekking tot debiteuren (directe tegenpartijen) en protectiegevers die worden toegewezen aan dezelfde blootstellingscategorie worden gerapporteerd als instroom en uitstroom naar dezelfde blootstellingscategorie.

▼ **M3**

42. De soort blootstelling verandert niet als gevolg van niet-volgestorte kredietprotectie.
43. Als een blootstelling wordt gedekt door een niet-volgestorte kredietprotectie wordt het gedekte gedeelte aangemerkt als een uitstroom in bv. de blootstellingscategorie van de debiteur en als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever. De soort blootstelling verandert echter niet als gevolg van de wijziging van blootstellingscategorie.
44. In het substitutie-effect in het COREP-rapportagekader komt de risicowegingsbehandeling tot uiting die feitelijk van toepassing is op het gedekte deel van de blootstelling. Het gedekte deel van de blootstelling wordt derhalve naar risico gewogen conform de standaardbenadering en wordt in de CR SA-template gerapporteerd.
- 3.1.2. Rapportage van tegenpartijkredietrisico
45. Blootstellingen die voortvloeien uit tegenpartijkredietrisicoposities worden gerapporteerd in de CR SA- of CR IRB-template, naargelang het posten in de bankportefeuille of posten in de handelsportefeuille betreft.
- 3.2. C.07.00 — KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING VAN KAPITAALVEREISTEN (CR SA)
- 3.2.1. Algemene opmerkingen
46. De CR SA-templates bieden de noodzakelijk informatie inzake de berekening van eigenvermogensvereisten voor kredietrisico conform de standaardbenadering. Zij bieden met name gedetailleerde informatie over:
- a) de verdeling van de blootstellingswaarden overeenkomstig de verschillende soorten blootstelling, risicogewichten en blootstellingscategorieën;
 - b) de hoeveelheid en soort kredietrisicolimiteringstechnieken die worden gebruikt om de risico's te verminderen.
- 3.2.2. Toepassingsgebied van de CR SA-template
47. Voor de berekening van de eigenvermogensvereisten dient overeenkomstig artikel 112 van de VKV iedere blootstelling in het kader van de standaardbenadering te worden toegewezen aan een van de 16 blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering.
48. De informatie in CR SA is vereist voor de totale blootstellingscategorieën alsmede voor elk van de blootstellingscategorieën afzonderlijk zoals gedefinieerd met betrekking tot de standaardbenadering. De totaalcijfers en de informatie voor elke afzonderlijke blootstellingscategorie worden in een apart kader gerapporteerd.
49. De volgende posities vallen evenwel niet binnen het bereik van CR SA:
- a) Blootstellingen toegewezen aan de blootstellingscategorie „posten die securitisatieposities vertegenwoordigen” overeenkomstig artikel 112, onder m), van de Credit in de CR SEC-templates worden gerapporteerd.
 - b) Van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingen.

▼ **M3**

50. Onder de CR SA-template vallen de volgende eigenvermogensvereisten:
- a) Kredietrisico overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2 (standaardbenadering) van de VKV in de bankportefeuille, waaronder tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6 (tegenpartijkredietrisico) van de VKV in de bankportefeuille;
 - b) Tegenpartijkredietrisico overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6 (tegenpartijkredietrisico) in de handelsportefeuille;
 - c) Afwikkelingsrisico voortvloeiende uit niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 van de VKV met betrekking tot alle bedrijfsactiviteiten.
51. Onder de template vallen alle blootstellingen waarvoor de eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV juncto deel 3, titel II, hoofdstukken 4 en 6, van de VKV. instellingen die artikel 94, lid 1, van de VKV toepassen moeten in deze template ook hun handelsportefeuilleposities rapporteren wanneer zij de eigenvermogensvereisten dienaangaande berekenen op basis van deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van de VKV (deel 3, titel II, hoofdstukken 2 en 6 en titel V, van de VKV). De template biedt daarom niet alleen gedetailleerde informatie over de soort blootstelling (bv. posten binnen of buiten de balanstelling), maar ook informatie over de toewijzing van risicogewichten binnen de respectieve blootstellingscategorieën.
52. Verder bevat CR SA pro-memorieposten in de rijen 290 tot en met 320 voor het verzamelen van nadere informatie over blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op onroerend goed en blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling.
53. Deze pro-memorieposten worden uitsluitend gerapporteerd voor de volgende blootstellingscategorieën:
- a) Centrale overheden of centrale banken (artikel 112, onder a), van de VKV)
 - b) Regionale of lokale overheden (artikel 112, onder b), van de VKV)
 - c) Publiekrechtelijke lichamen (artikel 112, onder c), van de VKV)
 - d) Instellingen (artikel 112, onder f), van de VKV)
 - e) Ondernemingen (artikel 112, onder g), van de VKV)
 - f) Particulieren en kleine partijen (artikel 112, onder h), van de VKV).
54. De rapportage van de pro-memorieposten heeft geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de blootstellingscategorieën overeenkomstig artikel 112, onder a), b) en c) en onder f), g) en h), van de VKV en evenmin voor de blootstellingscategorieën overeenkomstig artikel 112, onder i) en j), van de VKV zoals gerapporteerd in CR SA.

▼ M3

55. De rijen voor pro-memorieposten bieden aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van de blootstellingscategorieën „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of „gedekt door onroerend goed”. De blootstellingen worden gerapporteerd in de rijen waarin de debiteuren gerapporteerd zouden zijn worden in de blootstellingscategorieën „centrale overheden of centrale banken”, „regionale of lokale overheden”, „publiekrechtelijke lichamen”, „instellingen”, „ondernemingen” en „particulieren en kleine partijen” van CR SA als de genoemde blootstellingen niet waren toegeschreven aan de blootstellingscategorieën „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of „gedekt door onroerend goed”. De gerapporteerde cijfers zijn evenwel dezelfde als die ten behoeve van de berekening van de risicogewogen posten in de blootstellingscategorieën „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” of „gedekt door onroerend goed”.
56. Voor een blootstelling waarvan de risicoposten worden berekend met inachtneming van artikel 127 van de VKV en de waardeaanpassingen minder dan 20 % bedragen, wordt deze informatie bijvoorbeeld gerapporteerd in rij 320 van CR SA wat betreft het totaal en in de blootstellingscategorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”. Indien deze blootstelling voordat er sprake was van wanbetaling een blootstelling was met betrekking tot een instelling, dan wordt deze informatie ook gerapporteerd in rij 320 van de blootstellingscategorie „instellingen”.
- 3.2.3. Toewijzing van blootstellingen aan blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering
57. Teneinde een consistente indeling te waarborgen van blootstellingen in de verschillende blootstellingscategorieën zoals omschreven in artikel 112 van de VKV wordt de volgende stapsgewijze benadering toegepast:
- a) In de eerste stap wordt de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren ingedeeld in de desbetreffende (oorspronkelijke) blootstellingscategorie zoals bedoeld in artikel 112 van de VKV, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie onderhevig is.
 - b) In een tweede stap kunnen de blootstellingen opnieuw worden ingedeeld in andere blootstellingscategorieën als gevolg van de toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling (bv. garanties, kredietderivaten, eenvoudige benadering van financiële zekerheden) via instromen en uitstromen.
58. De volgende criteria zijn van toepassing op de indeling van de oorspronkelijke blootstelling in de verschillende blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactoren (eerste stap), onverminderd de daaropvolgende herindeling als gevolg van het gebruik van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten op de blootstelling en onverminderd de behandeling (risicogewicht) waaraan iedere afzonderlijke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie onderhevig is.
59. Voor de indeling van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren in de eerste stap worden de aan de blootstelling gerelateerde kredietrisicolimiteringstechnieken niet in aanmerking genomen (er zij evenwel op gewezen dat deze technieken wel expliciet in aanmerking worden genomen

▼ M3

in de tweede fase), tenzij een protectie-effect intrinsiek deel uitmaakt van de definitie van een blootstellingscategorie, zoals het geval is bij de categorie blootstellingen die in artikel 112, onder i), van de VKV wordt genoemd (blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op onroerend goed).

60. Artikel 112 van de VKV voorziet niet in criteria voor het ontkoppelen van de categorieën blootstellingen. Dat zou kunnen betekenen dat een blootstelling in verschillende categorieën blootstellingen zou kunnen worden ingedeeld indien niet is voorzien in een rangorde van beoordelingscriteria voor de indeling. De meest evidente gevallen doen zich voor tussen blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn (artikel 112, onder n), van de VKV) en blootstellingen met betrekking tot instellingen (artikel 112, onder f), van de VKV)/blootstellingen met betrekking tot ondernemingen (artikel 112, onder g), van de VKV). In dit geval is het duidelijk dat er sprake is van een impliciete rangorde in de VKV, aangezien eerst wordt beoordeeld of een bepaalde blootstelling geschikt is om te worden toegewezen aan blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen op de korte termijn en pas daarna hetzelfde proces wordt gevolgd voor blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen. Anders zou immers aan de blootstellingscategorie genoemd in artikel 112, onder n), van de VKV nooit een blootstelling worden toegewezen. Dit is een van de meest evidente voorbeelden, maar niet het enige. Opgemerkt zij dat de criteria die worden gehanteerd voor het vaststellen van de blootstellingscategorieën in het kader van de standaardbenadering anders zijn (institutionele indeling, duur van de blootstelling, status na vervaldatum, etc.). Dit ligt ten grondslag aan niet-ontkoppelde groeperingen.
61. Voor een homogene en vergelijkbare rapportage is het noodzakelijk een specifieke rangorde aan te brengen in de beoordelingscriteria voor toewijzing van de oorspronkelijke blootstelling aan blootstellingscategorieën vóór toepassing van de omrekeningsfactor, onverminderd de specifieke behandeling (risicogewicht) waaraan iedere specifieke blootstelling binnen de toegewezen blootstellingscategorie onderhevig is. De onderstaande rangordecriteria gaan uit van een beslissingsboom en zijn gebaseerd op beoordeling van de expliciet in de VKV vastgelegde voorwaarden voor toewijzing van een blootstelling aan een bepaalde blootstellingscategorie en, in voorkomende gevallen, op een besluit door de rapporterende instellingen of de toezichthouder inzake de toepasselijkheid van bepaalde blootstellingscategorieën. Het resultaat van het proces van de toewijzing van blootstellingen voor rapportagedoeleinden zou daarmee voldoen aan de VKV-bepalingen. Daarmee is echter niet uitgesloten dat instellingen andere interne toewijzingsprocedures volgen die evengoed aansluiten bij alle relevante VKV-bepalingen en de uitleg daarvan door de desbetreffende fora.
62. Een blootstellingscategorie heeft in de rangorde van de beslissingsboom prioriteit boven andere (d.w.z. eerst wordt bepaald of een blootstelling aan deze categorie kan worden toegewezen, ongeacht het resultaat van die beoordeling) als er anders mogelijk helemaal geen blootstellingen aan zouden worden toegewezen. Dit zou het geval zijn wanneer zonder rangordecriteria één blootstellingscategorie een subset van andere categorieën zou zijn. De criteria, grafisch weergegeven in de onderstaande beslissingsboom, zouden derhalve in een bepaalde volgorde worden toegepast.

▼ M3

63. Tegen deze achtergrond zou de onderstaande beslissingsboom leiden tot de volgende rangorde:
1. securitisatieposities;
 2. blootstellingen met een bijzonder hoog risico;
 3. blootstellingen in aandelen
 4. blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling;
 5. blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging („icb's”)/ blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (ontkoppelde blootstellingscategorieën);
 6. blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op onroerend goed;
 7. andere posten;
 8. blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn;
 9. alle andere blootstellingscategorieën (ontkoppelde blootstellingscategorieën) met inbegrip van blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken; blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden; blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen; blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken; blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties; blootstellingen met betrekking tot instellingen; blootstellingen met betrekking tot ondernemingen en blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen.
64. In het geval van blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging en toepassing van de doorkijkbenadering (artikel 132, leden 3, 4 en 5, van de VKV) worden de onderliggende individuele blootstellingen in aanmerking genomen en ingedeeld in hun eigen risicogewichtregel overeenkomstig hun behandeling, maar worden alle individuele blootstellingen ingedeeld in de blootstellingscategorie voor blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging („icb's”).
65. In het geval van kredietderivaten voor de „n-de” wanbetaling zoals bedoeld in artikel 134, lid 6, van de VKV worden deze, indien ze worden beoordeeld, rechtstreeks ingedeeld als securitisatieposities. Indien ze niet zijn beoordeeld worden ze in aanmerking genomen in de blootstellingscategorie „andere posten”. In dit laatste geval wordt het nominale bedrag van de overeenkomst gerapporteerd als de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van de omrekeningsfactoren in de regel voor „andere risicogewichten” (het te hanteren risicogewicht is het gewicht dat wordt aangegeven door de som in artikel 134, lid 6, van de VKV).
66. In een tweede stap worden als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten blootstellingen opnieuw toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever.

▼ M3

BESLISSINGSBOOM VOOR TOEWIJZING VAN DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN AAN DE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN VAN DE STANDAARDBENADERING OVEREENKOMSTIG DE VKV

Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder m)?	JA <input type="checkbox"/>	Securitisatieposities
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder k)?	JA <input type="checkbox"/>	Posten met een bijzonder hoog risico (zie ook artikel 128)
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder p)?	JA <input type="checkbox"/>	Blootstellingen in aandelen (zie ook artikel 133)
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder j)?	JA <input type="checkbox"/>	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorieën van artikel 112, onder l) en o)?	JA <input type="checkbox"/>	Blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in instellingen voor collectieve belegging (icb's) Blootstellingen in de vorm van gedekte obligaties (zie ook artikel 129) Deze twee blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld (zie opmerkingen inzake de doorkijkbenadering in bovenstaand antwoord). Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig. Blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder i)?	JA <input type="checkbox"/>	Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheek op onroerend goed (zie ook artikel 124)
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder q)?	JA <input type="checkbox"/>	Andere posten
NEE <input type="checkbox"/>		
Kan de blootstelling worden toegewezen aan de blootstellingscategorie van artikel 112, onder n)?	JA <input type="checkbox"/>	Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn
NEE <input type="checkbox"/>		

De onderstaande blootstellingscategorieën zijn niet onderling gekoppeld. Toewijzing aan een ervan is dan ook eenvoudig.

Blootstellingen met betrekking tot centrale overheden of centrale banken

Blootstellingen met betrekking tot regionale of lokale overheden

Blootstellingen met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen

Blootstellingen met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken

Blootstellingen met betrekking tot internationale organisaties

Blootstellingen met betrekking tot instellingen

Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen

Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen

▼ **M3**

3.2.4. Toelichting op de reikwijdte van enkele specifieke blootstellingscategorieën waarvan sprake in artikel 112 van de VKV

3.2.4.1. De blootstellingscategorie „instellingen”

67. Onderlinge blootstellingen overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, van de VKV worden als volgt gerapporteerd:

68. Blootstellingen die voldoen aan de vereisten van artikel 113, lid 7, van de VKV worden gerapporteerd in de blootstellingscategorie die van toepassing zou zijn als zij geen onderlinge blootstellingen waren geweest.

69. Overeenkomstig artikel 113, leden 6 en 7, van de VKV „kan een instelling, met de voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteiten, besluiten de vereisten van lid 1 van dit artikel niet toe te passen op de blootstellingen van die instelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, dan wel een onderneming die verbonden is door een band als bedoeld in artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG”. Onderlinge blootstellingen dienen daarom te worden gerapporteerd in de desbetreffende blootstellingscategorie.

3.2.4.2. De blootstellingscategorie „gedekte obligaties”

70. Blootstellingen volgens de standaardbenadering worden als volgt aan de blootstellingscategorie „gedekte obligaties” toegewezen:

71. Obligaties zoals omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG moeten voldoen aan de vereisten van artikel 129, leden 1 en 2, van de VKV om te worden ingedeeld in de blootstellingscategorie „gedekte obligaties”. Daarbij moet in elk afzonderlijk geval worden gecontroleerd of aan die vereisten wordt voldaan. Uit hoofde van artikel 129, lid 6, van de VKV evenwel worden ook obligaties overeenkomstig artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG die vóór 31 december 2007 zijn uitgegeven aan de blootstellingscategorie „gedekte obligaties” toegewezen.

3.2.4.3. De blootstellingscategorie „instellingen voor collectieve belegging”

72. Als gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid overeenkomstig artikel 132, lid 5, van de VKV worden blootstellingen in de vorm van rechten van deelneming of aandelen in icb's gerapporteerd als posten binnen de balanstelling overeenkomstig artikel 111, lid 1, zin 1, van de VKV.

3.2.5. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	<p>OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De blootstellingswaarde zonder rekening te houden met waardeaanpassingen en voorzieningen, omrekeningsfactoren en het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken met de volgende kwalificaties uit hoofde van artikel 111, lid 2, van de VKV:</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV of aan artikel 92, lid 3, onder f), van de VKV komt de oorspronkelijke blootstelling overeen met de blootstellingswaarde voor tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV vastgelegde methoden.</p> <p>De blootstellingswaarden voor lease-overeenkomsten zijn onderworpen aan artikel 134, lid 7, van de VKV.</p> <p>In het geval van verrekening van balansposten overeenkomstig artikel 219 van de VKV worden de blootstellingswaarden gerapporteerd in overeenstemming met de ontvangen zekerheden in de vorm van contanten.</p> <p>In het geval van kaderverrekeningsovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen en/of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties onderworpen aan deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV wordt in kolom 010 het effect opgenomen van volgestorte kredietprotectie in de vorm van kaderverrekeningsovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 220, lid 4, van de VKV. In het geval van kaderverrekeningsovereenkomsten met betrekking tot retrocessietransacties onderworpen aan deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV wordt derhalve E* zoals berekend ingevolge de artikelen 220 en 221 van de VKV gerapporteerd in kolom 010 van de CR SA-template.</p>
030	<p>(–) Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de oorspronkelijke blootstelling</p> <p>De artikelen 24 en 110 van de VKV</p> <p>Waardeaanpassingen en voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen.</p>
040	<p>Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen</p> <p>De som van de kolommen 010 en 030.</p>
050-100	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>Kredietrisicolimiteringstechnieken zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 57, van de VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen reduceren via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder „Substitutie van de blootstelling vanwege kredietrisicolimitering”.</p> <p>Indien de blootstelling wordt beïnvloed door een zekerheid (bv. gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling) wordt die zekerheid gemaximeerd op de blootstellingswaarde.</p> <p>Hier dienen de volgende posten te worden gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zekerheid, opgenomen overeenkomstig de eenvoudige benadering van financiële zekerheden; — in aanmerking komende niet-volgestorte kredietprotectie <p>Zie ook de instructies bij punt 4.1.1.</p>

▼ M3

Kolommen	
050-060	<p>Niet-volgestorte kredietprotectie: aangepaste waarden (Ga)</p> <p>Artikel 235 van de VKV</p> <p>In artikel 239, lid 3, van de VKV wordt de aangepaste waarde Ga van een niet-volgestorte kredietprotectie omschreven.</p>
050	<p>Garanties</p> <p>— Artikel 203 van de VKV</p> <p>— Niet-volgestorte kredietprotectie zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, van de VKV anders dan kredietderivaten.</p>
060	<p>Kredietderivaten</p> <p>Artikel 204 van de VKV</p>
070-080	<p>Volgestorte kredietprotectie</p> <p>Deze kolommen hebben betrekking op volgestorte kredietprotectie overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 58, van de VKV en de artikelen 196, 197 en 200 van de VKV. In de bedragen zijn de kaderverrekeningsovereenkomsten (reeds opgenomen in de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren) niet begrepen.</p> <p>Credit linked notes en verrekening van balansposities die voortvloeien uit in aanmerking komende overeenkomsten voor verrekening van balansposten overeenkomstig de artikelen 218 en 219 van de VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.</p>
070	<p>Financiële zekerheden: eenvoudige benadering</p> <p>Artikel 222, leden 1 tot en met 2, van de VKV</p>
080	<p>Overige volgestorte kredietprotectie</p> <p>Artikel 232 van de VKV</p>
090-100	<p>SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN</p> <p>Artikel 222, lid 3, artikel 235, leden 1 en 2, en artikel 236 van de VKV</p> <p>De uitstromen komen overeen met het gedekte gedeelte van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie van de debiteur en vervolgens wordt toegewezen aan de blootstellingscategorie van de protectiegever. Dit bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie van de protectiegever.</p> <p>Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën worden gerapporteerd.</p> <p>Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen.</p>
110	<p>NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>Het bedrag van de blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING.</p>

▼ M3

Kolommen	
120-140	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN. VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN</p> <p>De artikelen 223, 224, 225, 226, 227 en 228 van de VKV. Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 van de VKV).</p> <p>Credit linked notes en verrekening van balansposities die voortvloeien uit toelaatbare overeenkomsten voor verrekening van balansposten overeenkomstig de artikelen 218 en 219 van de VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.</p> <p>Het effect van de zekerheidsstelling die in het kader van de uitgebreide benadering van financiële zekerheden op een blootstelling wordt toegepast die gedekt is door toelaatbare financiële zekerheden wordt berekend overeenkomstig de artikelen 223, 224, 225, 226, 227 en 228 van de VKV.</p>
120	<p>Volatiliteitsaanpassing van de blootstelling</p> <p>Artikel 223, leden 2 tot en met 3, van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag wordt bepaald door het effect van de volatiliteitsaanpassing op de blootstelling $(EVA-E) = E * He$</p>
130	<p>(-) Aangepaste waarde van financiële zekerheden (Cvam)</p> <p>Artikel 239, lid 2, van de VKV</p> <p>Omvat voor activiteiten in de handelsportefeuille financiële zekerheden en grondstoffen die toelaatbaar zijn voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder c) tot en met f), van de VKV. Het te rapporteren bedrag wordt als volgt berekend:</p> <p>$Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$. Zie deel 3, titel II, hoofdstuk 4, afdelingen 4 en 5 voor een definitie van C, Hc, Hfx, t, T en t^*.</p>
140	<p>(-) Waarvan: Volatiliteits- en looptijdaanpassingen</p> <p>Artikel 223, lid 1, en artikel 239, lid 2, van de VKV</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het gecombineerde effect van volatiliteits- en looptijdaanpassingen $(Cvam - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, waarbij voor het effect van de volatiliteitsaanpassing geldt dat $(Cva - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) - 1]$ en voor het effect van looptijdaanpassingen dat $(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Volledig aangepaste blootstellingswaarde (E*)</p> <p>Artikel 220, lid 4, artikel 223, leden 2 tot en met 5, en artikel 228, lid 1, van de VKV</p>
160-190	<p>Uitsplitsing van de volledig aangepaste blootstellingswaarde van posten buiten de balansstelling naar omrekeningsfactor</p> <p>Artikel 111, lid 1, en artikel 4, lid 1, punt 56, van de VKV. Zie ook artikel 222, lid 3, en artikel 228, lid 1, van de VKV.</p>
200	<p>Blootstellingswaarde</p> <p>Deel 3, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, van de VKV.</p> <p>De blootstellingswaarde, na inaanmerkingneming van waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren die moet worden toegewezen aan risicogewichten overeenkomstig artikel 113 en deel 3, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van de VKV.</p>

▼ M3

Kolommen	
210	<p>Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico</p> <p>Voor afgeleide instrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV, de blootstellingswaarde van het tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel 3, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 2 tot en met 5, van de VKV neerlegde methoden.</p>
215	<p>Risicogewogen posten vóór toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's</p> <p>Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van de VKV zonder rekening te houden met de ondersteuningsfactor voor kmo's overeenkomstig artikel 501 van de VKV.</p>
220	<p>Risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's</p> <p>Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van de VKV na inaanmerkingneming van de ondersteuningsfactor voor kmo's overeenkomstig artikel 500 van de VKV.</p>
230	<p>Waarvan: met een kredietbeoordeling door een aangewezen EKBI</p>
240	<p>Waarvan: met een van een centrale overheid afkomstige kredietbeoordeling</p>

Rijen	Instructies
010	<p>Totale blootstellingen</p>
020	<p>waarvan: Kmo's</p> <p>Alle blootstellingen met betrekking tot kmo's worden hier gerapporteerd.</p>
030	<p>waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's</p> <p>Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die voldoen aan de vereisten van artikel 501 van de VKV.</p>
040	<p>waarvan: Gedekt door hypotheke op onroerend goed — niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>Artikel 125 van de VKV</p> <p>Uitsluitend gerapporteerd in de blootstellingscategorie „Gedekt door hypotheke op onroerend goed”.</p>
050	<p>waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering</p> <p>Blootstellingen die worden behandeld overeenkomstig artikel 150, lid 1, van de VKV.</p>
060	<p>waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf verkregen toestemming van de toezichthouder om stapsgewijs de interneratingbenadering in te voeren.</p> <p>Blootstellingen die worden behandeld overeenkomstig artikel 148, lid 1, van de VKV.</p>
070-130	<p>UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING</p> <p>De rapporterende instellingen geven een uitsplitsing van hun posities binnen de bankportefeuille, op basis van de onderstaande criteria, naar blootstellingen binnen de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico, blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico en blootstellingen die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico.</p>

▼ M3

Rijen	Instructies
	<p>De tegenpartijkredietrisicoposities van de rapporterende instelling in de handelsportefeuille, overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder f), en artikel 299, lid 2, van de VKV worden toegewezen aan de blootstellingen die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico. instellingen die artikel 94, lid 1, van de VKV toepassen geven ook een uitsplitsing van hun posities binnen de handelsportefeuille, op basis van de onderstaande criteria, naar blootstellingen binnen de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico, blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico en blootstellingen die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico.</p>
070	<p>Blootstellingen binnen de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico</p> <p>In artikel 24 van de VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen.</p> <p>Blootstellingen die balansposten zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeiën uit productoverschrijdende contractuele verrekening worden gerapporteerd in de rijen 090, 110 en 130 en dus niet in deze rij.</p> <p>Niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379, lid 1, van de VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen balansposten maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd.</p> <p>Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die bij een CTP worden gestort overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 90, van de VKV en blootstellingen met betrekking tot wanbetalingsfondsen overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 89, van de VKV worden opgenomen indien ze niet in rij 030 zijn gerapporteerd.</p>
080	<p>Blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico</p> <p>Posities buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten.</p> <p>Blootstellingen die posten buiten de balanstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeiën uit productoverschrijdende contractuele verrekening worden gerapporteerd in de rijen 040 en 060 en dus niet in deze rij.</p> <p>Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die bij een CTP worden gestort overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 90, van de VKV en blootstellingen met betrekking tot wanbetalingsfondsen overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 89, van de VKV worden opgenomen indien ze als posten buiten de balanstelling worden beschouwd.</p>
090-130	<p>Blootstellingen/transacties die zijn onderworpen aan tegenpartijkredietrisico</p>
090	<p>Effectenfinancieringstransacties</p> <p>Effectenfinancieringstransacties zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, omvatten: i) Retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 82, van de VKV alsook transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen; ii) margelingstransacties zoals omschreven in artikel 272, punt 3, van de VKV.</p>
100	<p>Waarvan: Centraal gecleard via een QCCP</p> <p>Artikel 306 van de VKV voor gekwalificeerde CTP's overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, juncto artikel 301, lid 2, van de VKV.</p> <p>CTP-transactieblootstelling overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 91, van de VKV.</p>
110	<p>Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn</p> <p>Derivaten omvatten de in de lijst in bijlage II bij de VKV vermelde contracten.</p>

▼ **M3**

Rijen	Instructies
	Transacties met afwikkeling op lange termijn zoals omschreven in artikel 272, punt 2, van de VKV. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 130 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.
120	Waarvan: Centraal gecleard via een QCCP Artikel 306 van de VKV voor gekwalificeerde CTP's overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 88, juncto artikel 301, lid 2, van de VKV. CTP-transactieblootstelling overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 91, van de VKV.
130	Productoverstijgende contractuele verrekening Blootstellingen die vanwege het bestaan van een productoverschrijdende contractuele verrekening (zoals omschreven in artikel 272, lid 11, van de VKV) niet aan derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn noch aan effectenfinancieringstransacties kunnen worden toegewezen, worden in deze rij gerapporteerd.
140-280	UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT
140	0 %
150	2 % Artikel 306, lid 1, punt 1, van de VKV.
160	4 % Artikel 305, lid 1, punt 3, van de VKV.
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Artikel 232, lid 3, onder c), van de VKV
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Artikel 133, lid 1, punt 2, van de VKV.
260	370 % Artikel 471 van de VKV
270	1 250 % Artikel 133, lid 1, punt 2, van de VKV.
280	Andere risicogewichten Deze rij is niet beschikbaar voor de blootstellingscategorieën overheden, ondernemingen, instellingen en particulieren en kleine partijen.

▼ M3

Rijen	Instructies
	<p>Voor het rapporteren van blootstellingen die niet zijn onderworpen aan de in de template genoemde risicogewichten.</p> <p>Artikel 113, leden 1 tot en met 5, van de VKV</p> <p>Kredietderivaten voor de n-de wanbetaling zonder rating volgens de standaardbenadering (artikel 134, lid 6, van de VKV) worden in deze rij gerapporteerd in de blootstellingscategorie „Andere posten”.</p> <p>Zie ook artikel 124, lid 2, en artikel 152, lid 2, onder b), van de VKV.</p>
290-320	<p>Pro-memorieposten</p> <p>Zie ook de toelichting op het doel van de pro-memorieposten in het algemene gedeelte van de CR SA.</p>
290	<p>Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op zakelijk onroerend goed</p> <p>Artikel 112, onder i), van de VKV.</p> <p>Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door zakelijk onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 126 van de VKV worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd op basis van de criteria aan de hand waarvan worden bepaald of zij door zakelijk onroerend goed worden gedekt.</p>
300	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %</p> <p>Artikel 112, onder j), van de VKV</p> <p>Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie „Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling.</p>
310	<p>Blootstellingen die gedekt zijn door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>Artikel 112, onder i), van de VKV.</p> <p>Dit is uitsluitend een pro-memoriepost. Onafhankelijk van de berekening van de risicoposten voor blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed overeenkomstig de artikelen 124 en 125 van de VKV worden de blootstellingen uitgesplitst en in deze rij gerapporteerd op basis van de criteria aan de hand waarvan wordt bepaald of zij door onroerend goed worden gedekt.</p>
320	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %</p> <p>Artikel 112, onder j), van de VKV</p> <p>Blootstellingen die zijn opgenomen in de blootstellingscategorie „Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” die in deze blootstellingscategorie opgenomen zouden moeten worden als er geen sprake zou zijn van wanbetaling.</p>

3.3. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR IRB)

3.3.1. Reikwijdte van de CR IRB-template

73. Onder de CR IRB-template vallen eigenvermogensvereisten voor:

i. Kredietrisico in de bankportefeuille, waaronder:

— Tegenpartijkredietrisico in de bankportefeuille;

▼ **M3**

- Verwateringsrisico voor gekochte kortlopende vorderingen;
 - ii. Tegenpartijkredietrisico in de handelsportefeuille;
 - iii. Uit alle bedrijfsactiviteiten voortvloeiende niet-afgewikkelde transacties.
74. De template omvat de blootstellingen waarvoor de risicogewogen posten zijn berekend overeenkomstig de artikelen 151 tot en met 157 van deel 3, titel II, hoofdstuk 3, van de VKV (internering-benadering).
75. De volgende gegevens vallen niet onder de CR IRB-template:
- i. Blootstellingen in aandelen (worden in de CR EQU IRB-template gerapporteerd);
 - ii. Securitatisatieposities (worden in de CR SEC SA-, CR SEC IRB- en/of CR SEC Bijzonderheden-templates gerapporteerd);
 - iii. „Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen” overeenkomstig artikel 147, lid 2, onder g), van de VKV. Voor deze blootstelling geldt te allen tijde een risicogewicht van 100 % behalve met betrekking tot kasmiddelen, gelijkwaardige posten en blootstellingen die de restwaarde zijn van geleasede activa overeenkomstig artikel 156 van de VKV. De risicogewogen posten voor deze blootstellingscategorie worden rechtstreeks in de CA-template gerapporteerd;
 - iv. Risico van aanpassing van de kredietwaardering (wordt in de CVA Risk-template gerapporteerd);

Voor de CR IRB-template is geen geografische uitsplitsing van IRB-blootstellingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij vereist. Deze uitsplitsing wordt gerapporteerd in template CR GB.

76. Teneinde duidelijk te maken of de instelling gebruik maakt van haar eigen LGD-ramingen en/of kredietomrekeningsfactoren wordt voor iedere gerapporteerde blootstellingscategorie de volgende informatie verstrekt:

„NEE” = in het geval dat LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren van de toezichthouder worden gebruikt (Foundation IRB)

„JA” = in het geval dat eigen LGD-ramingen en kredietomrekeningsfactoren worden gebruikt (Advanced IRB)

Voor de rapportage van de portefeuilles voor particulieren en kleine partijen moet in ieder geval „JA” worden gerapporteerd.

Wanneer een instelling gebruik maakt van haar eigen LGD-ramingen bij de berekening van risicogewogen posten voor een deel van haar IRB-blootstellingen en daarnaast van LGD-ramingen van de toezichthouder bij de berekening van de

▼ M3

risicogewogen posten en voor het andere deel van haar IRB-blootstellingen, dient zij een CR IRB Total voor de F-IRB-posities en een CR IRB Total voor de A-IRB-posities te rapporteren.

3.3.2. Uitsplitsing van de CR IRB-template

77. De CR IRB bestaat uit twee templates. CR IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risico-posten, alsmede een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen naar soort blootstelling. CR IRB 2 geeft een uitsplitsing van het totaal van de blootstellingen dat in debiteurenklassen of -groepen is ondergebracht. De templates CR IRB 1 en CR IRB 2 worden afzonderlijk gerapporteerd voor de volgende blootstellings- en sub-blootstellingscategorieën:

1. Totaal

(Het totaal van de templates moet worden gerapporteerd voor de Foundation IRB-benadering en afzonderlijk voor de Advanced IRB-benadering.)

2. Centrale overheden en centrale banken

(Artikel 147, lid 2, onder a), van de VKV)

3. Instellingen

(Artikel 147, lid 2, onder b), van de VKV)

4.1) Ondernemingen — Kmo's

(Artikel 147, lid 2, onder c), van de VKV)

4.2) Ondernemingen — Gespecialiseerde kredietverlening

(Artikel 147, lid 8, van de VKV)

4.3) Ondernemingen — Overige

(Alle ondernemingen overeenkomstig artikel 147, lid 2, onder c), die niet onder 4.1 en 4.2 worden gerapporteerd)

5.1) Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed-kmo's

(Blootstellingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), juncto artikel 154, lid 3, van de VKV die door onroerend goed worden gedekt)

5.2) Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's

(Blootstellingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de VKV die door onroerend goed worden gedekt en niet worden gerapporteerd onder 5.1)

5.3) Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revoluerende blootstellingen

(Artikel 147, lid 2, onder d), juncto artikel 154, lid 4, van de VKV)

▼ **M3**

5.4) Particulieren en kleine partijen — Overige kmo's

(Artikel 147, lid 2, onder d), niet gerapporteerd onder 5.1 en 5.3)

5.5) Particulieren en kleine partijen — Overige niet-kmo's

(Artikel 147, lid 2, onder d), van de VKV die niet werden gerapporteerd onder 5.2 en 5.3)

3.3.3. C.08.01 — Krediet- en tegenpartijkredietrisico's en niet-afgewikkelde transacties: Interneringbenadering van kapitaalvereisten (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
010	<p>INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)</p> <p>De aan de te rapporteren debiteurenklasse of -groep toegekende PD is gebaseerd op de bepalingen van artikel 180 van de VKV. Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Voor cijfers betreffende een samenvoeging van debiteurenklassen of -groepen (zoals totale blootstellingen) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD's die aan de debiteurenklassen of -groepen in de samenvoeging zijn toegekend. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt.</p> <p>Voor elke afzonderlijke klasse of groep wordt de aan die specifieke debiteurenklasse of -groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risicoparameters worden afgeleid van de risicoparameters als gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneringsstelsel.</p> <p>Het is niet de bedoeling en evenmin wenselijk om een modelschaal van de toezichhouder te gebruiken. Als de rapporterende instelling een uniek ratingsysteem hanteert of in staat is te rapporteren op basis van een interne modelschaal, dan wordt die schaal gebruikt.</p> <p>In alle andere gevallen worden de verschillende ratingsystemen samengevoegd en geordend aan de hand van de volgende criteria: debiteurenklassen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse toegekende PD. Indien de instelling een groot aantal klassen of pools gebruikt, mag een beperkt aantal te rapporteren klassen of pools met de bevoegde autoriteiten worden overeengekomen.</p> <p>Een instelling raadpleegt haar bevoegde autoriteit als het aantal klassen dat zij wil rapporteren afwijkt van het interne aantal klassen.</p> <p>Voor de weging van de gemiddelde PD wordt de in kolom 110 gerapporteerde blootstellingswaarde gebruikt. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (bv. voor de „totale blootstelling”). Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan zijn de blootstellingen die in de laatste ratingklasse(n) worden ondergebracht, met een PD van 100 %.</p>

▼ **M3**

Kolommen	Instructies
020	<p>OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerking-neming van eventuele waardeaanpassingen, voorzieningen, effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken of kredietomrekeningsfactoren.</p> <p>De oorspronkelijke blootstellingswaarde wordt gerapporteerd overeenkomstig artikel 24 en artikel 166, leden 1 en 2 en 4 tot en met 7, van de VKV.</p> <p>Het effect van toepassing van artikel 166, lid 3, van de VKV (effect van verrekening binnen de balansstelling van leningen en deposito's) wordt afzonderlijk gerapporteerd als volgestorte kredietprotectie en zal de oorspronkelijke blootstelling derhalve niet verminderen.</p>
030	<p>WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN</p> <p>Uitsplitsing van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren voor alle blootstellingen zoals omschreven in artikel 142, leden 4 en 5, van de VKV die onderworpen zijn aan de hogere correlatie overeenkomstig artikel 153, lid 2, van de VKV.</p>
040-080	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>Kredietrisicolimiteringstechnieken zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 57, van de VKV die het kredietrisico van een of meer blootstellingen reduceren via substitutie van blootstellingen zoals hieronder omschreven onder „Substitutie van de blootstelling vanwege kredietrisicolimitering”.</p>
040-050	<p>NIET-VOLGESTORDE KREDIETPROTECTIE</p> <p>Niet-volgestorte kredietprotectie: De waarden zoals omschreven in artikel 4, lid 59, van de VKV.</p> <p>Indien de blootstelling wordt beïnvloed door een zekerheid (bv. gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling) wordt die zekerheid gemaximeerd op de blootstellingswaarde.</p>
040	<p>GARANTIES:</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (Ga) zoals omschreven in artikel 236 van de VKV opgegeven.</p> <p>Wanneer eigen LGD-ramingen worden gebruikt (artikel 183 van de VKV, met uitzondering van lid 3), wordt de in het interne model gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd.</p> <p>Garanties worden in kolom 040 gerapporteerd als het LGD niet wordt gecorrigeerd. Als het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de garantie gerapporteerd in kolom 150.</p> <p>Wat betreft blootstellingen die onderworpen zijn aan de double default-behandeling wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
050	<p>KREDIETDERIVATEN:</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt de gecorrigeerde waarde (Ga) zoals omschreven in artikel 216 van de VKV opgegeven.</p> <p>Wanneer eigen LGD-ramingen worden gebruikt (artikel 183 van de VKV), wordt de in de interne modellen gebruikte desbetreffende waarde gerapporteerd.</p> <p>Als het LGD wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag van de kredietderivaten gerapporteerd in kolom 160.</p> <p>Wat betreft blootstellingen die onderworpen zijn aan de double default-behandeling wordt de waarde van de niet-volgestorte kredietprotectie gerapporteerd in kolom 220.</p>
060	<p>OVERIGE VOLGESTORDE KREDIETPROTECTIE</p> <p>Indien de blootstelling wordt beïnvloed door een zekerheid (bv. gebruikt voor kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effecten van de blootstelling) wordt die zekerheid gemaximeerd op de blootstellingswaarde.</p> <p>Wanneer geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, wordt artikel 232 van de VKV toegepast.</p> <p>Wanneer eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de aan de criteria in artikel 212 van de VKV voldoende kredietrisicolimiterende factoren gerapporteerd. De in het interne model gebruikte desbetreffende waarde wordt gerapporteerd.</p> <p>Te rapporteren in kolom 060 als het LGD niet wordt gecorrigeerd. Als het LGD wel wordt gecorrigeerd, wordt het bedrag gerapporteerd in kolom 170.</p>
070-080	<p>SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN</p> <p>De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt afgetrokken van de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de debiteur en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, de debiteurenklasse of -groep van de protectiegever. Dit bedrag wordt beschouwd als een instroom in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen van de protectiegever.</p> <p>Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, debiteurenklassen of -groepen worden in aanmerking genomen.</p> <p>Blootstellingen die voortvloeien uit mogelijke instromen en uitstromen van en naar andere templates worden in aanmerking genomen.</p>
090	<p>BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De blootstelling zoals die met de bijbehorende debiteurenklasse of -groep in de overeenkomstige blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
100, 120	<p>Waarvan: Posten buiten de balanstelling</p> <p>Zie de CR SA-instructies</p>
110	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE</p> <p>De waarde overeenkomstig artikel 166 van de VKV en artikel 230, lid 1, zin 2, van de VKV wordt gerapporteerd.</p> <p>Voor de in bijlage I omschreven instrumenten worden de kredietomrekeningsfactoren (artikel 166, leden 8, 9 en 10, van de VKV) toegepast, ongeacht de door de instelling gekozen benadering.</p> <p>Voor de rijen 040 tot en met 060 (effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn en blootstellingen uit hoofde van productoverschrijdende contractuele verrekening) onderworpen aan deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV is de blootstellingswaarde gelijk aan de waarde van het tegenpartijkredietrisico zoals berekend volgens de in deel 3, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 3 tot en met 7, van de VKV vastgelegde methoden. Deze waarden worden in deze kolom gerapporteerd, en niet in kolom 130 „Waarvan: voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico”.</p>
130	<p>Waarvan: Voortvloeiende uit tegenpartijkredietrisico</p> <p>Zie de CR SA-instructies.</p>
140	<p>WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN</p> <p>Uitsplitsing van de blootstellingswaarde voor alle blootstellingen zoals omschreven in artikel 142, leden 4 en 5, van de VKV die onderworpen zijn aan de hogere correlatie overeenkomstig artikel 153, lid 2, van de VKV.</p>
150-210	<p>IN LGD-RAMINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN, MET UITZONDERING VAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING</p> <p>Kredietrisicolimiteringstechnieken die een effect hebben op LGD's als gevolg van de toepassing van het substitutie-effect van kredietrisicolimiteringstechnieken worden niet in deze kolommen opgenomen.</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt: artikel 228, lid 2, artikel 230, leden 1 en 2, en artikel 231 van de VKV</p> <p>Als wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Met betrekking op niet-volgestorte kredietprotectie, voor blootstellingen met betrekking tot centrale overheden en centrale banken, instellingen en ondernemingen: artikel 161, lid 3, van de VKV. Voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen: artikel 164, lid 2, van de VKV. — Met betrekking tot volgestorte kredietprotectie, zekerheden die in aanmerking worden genomen in de LGD-ramingen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), van de VKV.
150	<p>GARANTIES</p> <p>Zie de instructies voor kolom 040.</p>
160	<p>KREDIETDERIVATEN</p> <p>Zie de instructies voor kolom 050.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
170	<p>GEBRUIK VAN EIGEN LGD-RAMINGEN: OVERIGE VOLGESTORDE KREDIETPROTECTIE</p> <p>De desbetreffende waarde die in de interne modellen van de instelling wordt gebruikt.</p> <p>De kredietrisicolimiterende factoren die voldoen aan de criteria van artikel 212 van de VKV.</p>
180	<p>TOELAATBARE FINANCIËLE ZEKERHEDEN</p> <p>Omvat voor transacties in de handelsportefeuille financiële instrumenten en grondstoffen die in aanmerking komen voor blootstellingen in de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 299, lid 2, onder. c) tot en met f), van de VKV. Credit linked notes en verrekening van balansposten overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 4, afdeling 4, van de VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt: waarden overeenkomstig artikel 193, leden 1 tot en met 4, en artikel 194, lid 1, van de VKV. De gecorrigeerde waarde (Gvam) zoals aangegeven in artikel 223, lid 2, van de VKV wordt gerapporteerd.</p> <p>Als wel eigen ramingen van het LGD worden gebruikt: financiële zekerheden die in aanmerking worden genomen in de LGD-ramingen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), van de VKV. Het te rapporteren bedrag is de geraamde marktwaarde van de zekerheid.</p>
190-210	<p>ANDERE TOELAATBARE ZEKERHEDEN</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt: artikel 199, leden 1 tot en met 8, van de VKV en artikel 229 van de VKV</p> <p>Als wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt: andere zekerheden die in aanmerking worden genomen in de LGD-ramingen overeenkomstig artikel 181, lid 1, onder e) en f), van de VKV.</p>
190	<p>ONROEREND GOED</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden overeenkomstig artikel 199, leden 2, 3 en 4, van de VKV opgegeven. Ook het leasen van onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, van de VKV). Zie ook artikel 229 van de VKV</p> <p>Als er wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde.</p>
200	<p>ANDERE FYSIEKE ZEKERHEDEN</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden overeenkomstig artikel 199, leden 6 en 8, van de VKV opgegeven. Ook het leasen van een goed anders dan onroerend goed wordt opgenomen (zie artikel 199, lid 7, van de VKV). Zie ook artikel 229, lid 3, van de VKV.</p> <p>Als er wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid.</p>
210	<p>KORTLOPENDE VORDERINGEN</p> <p>Als er geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt, worden de waarden overeenkomstig artikel 199, lid 5, en artikel 229, lid 2, van de VKV opgegeven.</p> <p>Als er wel eigen LGD-ramingen worden gebruikt, is het te rapporteren bedrag de geraamde marktwaarde van de zekerheid.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
220	<p>ONDERWORPEN AAN DE DOUBLE DEFAULT-BEHANDELING: NIET-VOLGESTORDE KREDIETPROTECTIE</p> <p>Garanties en kredietderivaten die blootstellingen dekken die onderworpen zijn aan de double default-behandeling in de zin van artikel 202 en artikel 217, lid 1, van de VKV. Zie ook de kolommen 040 „Garanties” en 050 „Kredietderivaten”.</p>
230	<p>NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)</p> <p>Alle effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken op LGD-waarden zoals nader aangegeven in deel 3, titel II, hoofdstukken 3 en 4, van de VKV worden in aanmerking genomen. In het geval van blootstellingen die onderworpen zijn aan de double default-behandeling dient het te rapporteren LGD overeen te komen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, van de VKV is geselecteerd.</p> <p>Voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan worden de bepalingen van artikel 181, lid 1, onder h, van de VKV in aanmerking genomen.</p> <p>Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de definitie van de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt.</p> <p>Alle effecten worden in aanmerking genomen (de op hypotheek van toepassing zijnde vloer wordt dus opgenomen in de rapportage).</p> <p>Voor instellingen die de interneratingbenadering toepassen maar geen eigen LGD-ramingen gebruiken komen de risicolimiteringseffecten van financiële zekerheden tot uiting in E*, de volledig aangepaste blootstellingswaarde, en vervolgens in het LGD* overeenkomstig artikel 228, lid 2, van de VKV.</p> <p>Het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD in verband met iedere PD-„debiteurenklasse of -groep” vloeit voort uit het gemiddelde van de prudentiële LGD's toegewezen aan de blootstellingen van die klasse/groep, gewogen naar de respectieve blootstellingswaarde van kolom 110.</p> <p>Als er eigen LGD-ramingen worden toegepast, worden artikel 175 en artikel 181, leden 1 en 2, van de VKV in aanmerking genomen.</p> <p>In het geval van blootstellingen die onderworpen zijn aan de double default-behandeling dient het te rapporteren LGD overeen te komen met het LGD dat overeenkomstig artikel 161, lid 4, van de VKV is geselecteerd.</p> <p>De berekening van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD wordt afgeleid van de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsstelsel.</p> <p>Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5.</p> <p>De blootstelling en de desbetreffende LGD's voor grote gereglementeerde entiteiten uit de financiële sector en niet-gereglementeerde financiële entiteiten worden niet opgenomen in de berekening van kolom 230, maar uitsluitend in de berekening van kolom 240.</p>
240	<p>NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELD LGD (%) VOOR GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GERELEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN</p> <p>Naar blootstelling gewogen gemiddeld LGD (%) voor alle blootstellingen zoals omschreven in artikel 142, leden 4 en 5, van de VKV die onderworpen zijn aan de hogere correlatie overeenkomstig artikel 153, lid 2, van de VKV.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
250	<p>NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJDWAARDE (DAGEN)</p> <p>De gerapporteerde waarde is in overeenstemming met artikel 162 van de VKV. Voor het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelden moet de blootstellingswaarde (kolom 110) worden gebruikt. De gemiddelde looptijd wordt gerapporteerd in dagen.</p> <p>Deze gegevens worden niet gerapporteerd voor blootstellingswaarden ten aanzien waarvan de looptijd niet bij de berekening van de risicogewogen posten wordt betrokken. Dit betekent dat deze kolom niet wordt ingevuld voor de blootstellingscategorie „Particulieren en kleine partijen”.</p>
255	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Zie voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen artikel 153, leden 1 en 3, van de VKV. Zie voor particulieren en kleine partijen artikel 154, lid 1, van de VKV.</p> <p>De ondersteuningsfactor voor kmo's overeenkomstig artikel 501 van de VKV wordt niet in aanmerking genomen.</p>
260	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Zie voor centrale overheden en centrale banken, ondernemingen en instellingen artikel 153, leden 1 en 3, van de VKV. Zie voor particulieren en kleine partijen artikel 154, lid 1, van de VKV.</p> <p>De ondersteuningsfactor voor kmo's overeenkomstig artikel 501 van de VKV wordt in aanmerking genomen.</p>
270	<p>WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN</p> <p>Uitsplitsing van de risicogewogen posten na toepassing van de ondersteuningsfactor voor kmo's voor alle blootstellingen zoals omschreven in artikel 142, leden 4 en 5, van de VKV die onderworpen zijn aan de hogere correlatie overeenkomstig artikel 153, lid 2, van de VKV.</p>
280	<p>VERWACHTE VERLIESPOST</p> <p>Zie voor de definitie van verwacht verlies artikel 5, punt 3, van de VKV en voor de berekening artikel 158 van de VKV. Het te rapporteren bedrag van het verwachte verlies is gebaseerd op de risicoparameters zoals feitelijk gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratingsysteem.</p>
290	<p>(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN</p> <p>De waardeaanpassingen alsmede specifieke en algemene voorzieningen uit hoofde van artikel 159 van de VKV worden gerapporteerd. Algemene voorzieningen worden gerapporteerd door het bedrag naar evenredigheid toe te rekenen — overeenkomstig het verwachte verlies van de verschillende debiteurenklassen.</p>
300	<p>AANTAL DEBITEUREN</p> <p>Artikel 172, leden 1 en 2, van de VKV.</p> <p>Voor alle blootstellingscategorieën behalve particulieren en kleine partijen rapporteert de instelling het aantal afzonderlijk beoordeelde entiteiten/debiteuren, ongeacht het aantal verschillende leningen of blootstellingen dat is toegekend.</p>

▼ M3

Kolommen	Instructies
	<p>Binnen de blootstellingscategorie „Particulieren en kleine partijen” rapporteert de instelling het aantal blootstellingen dat afzonderlijk in een bepaalde beoordelingsklasse of -groep is ondergebracht. Wanneer artikel 172, lid 2, van de VKV van toepassing is mag een debiteur in meerdere klassen in aanmerking genomen worden.</p> <p>Deze kolom heeft betrekking op een onderdeel van de structuur van de ratingsystemen en houdt daarom verband met de oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van omrekeningsfactoren zoals die in de afzonderlijke debiteurenklassen of -groepen zijn ondergebracht, zonder rekening te houden met het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (met name herverdelingseffecten).</p>

Rijen	Instructies
010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN
015	<p>waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's</p> <p>Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die voldoen aan de vereisten van artikel 501 van de VKV.</p>
020-060	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:
020	<p>Balansposten die onderworpen zijn aan kredietrisico</p> <p>In artikel 24 van de VKV bedoelde actiefposten die in geen enkele andere categorie zijn opgenomen.</p> <p>Blootstellingen die balansposten zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele verrekening worden gerapporteerd in de rijen 040-060 en dus niet in deze rij.</p> <p>Niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379, lid 1, van de VKV (indien niet afgetrokken) zijn geen balansposten maar worden desalniettemin in deze rij gerapporteerd.</p> <p>Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die bij een CTP worden gestort overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 91, van de VKV en blootstellingen met betrekking tot wanbetalingsfondsen overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 89, van de VKV worden opgenomen indien ze niet in rij 030 zijn gerapporteerd.</p>
030	<p>Posten buiten de balansstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico</p> <p>Posities buiten de balansstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten.</p> <p>Blootstellingen die posten buiten de balansstelling zijn en die zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties, derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele verrekening worden gerapporteerd in de rijen 040-060 en dus niet in deze rij.</p> <p>Blootstellingen voortvloeiende uit actiefposten die bij een CTP worden gestort overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 91, van de VKV en blootstellingen met betrekking tot wanbetalingsfondsen overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt 89, van de VKV worden opgenomen indien ze als posten buiten de balansstelling worden beschouwd.</p>

▼ M3

Rijen	Instructies
040-060	Blootstellingen/transacties die zijn onderworpen aan tegenpartijkredietrisico
040	<p>Effectenfinancieringstransacties</p> <p>Effectenfinancieringstransacties zoals omschreven in paragraaf 17 van het document van het Bazels Comité getiteld „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, omvatten: (i) Retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 82, van de VKV alsmede transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, en (ii) margeleningstransacties zoals omschreven in artikel 272, lid 3, van de VKV.</p> <p>Effectenfinancieringstransacties die in een productoverschrijdende verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.</p>
050	<p>Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn</p> <p>Derivaten omvatten de in bijlage II bij de VKV vermelde contracten. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die in een productoverschrijdende verrekening zijn opgenomen en derhalve in rij 060 worden gerapporteerd, worden niet in deze rij gerapporteerd.</p>
060	<p>Productoverstijgende contractuele verrekening</p> <p>Zie de CR SA-instructies</p>
070	<p>IN DEBITEURENKLASSEN OF -GROEPEN ONDERGEBRACHTE BLOOTSTELLINGEN: TOTAAL</p> <p>Voor blootstellingen met betrekking tot ondernemingen, instellingen en centrale overheden en centrale banken zie artikel 142, lid 1, punt 6, en artikel 170, lid 1, onder c), van de VKV.</p> <p>Voor blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen zie artikel 170, lid 3, onder b), van de VKV. Voor blootstellingen voortvloeiend uit gekochte kortlopende vorderingen zie artikel 166, lid 6, van de VKV.</p> <p>Blootstellingen met betrekking tot het verwateringsrisico van gekochte kortlopende vorderingen worden niet per debiteurenklasse of -groep maar in rij 180 gerapporteerd.</p> <p>Indien de instelling een groot aantal klassen of pools gebruikt, mag een beperkt aantal te rapporteren klassen of pools met de bevoegde autoriteiten worden overeengekomen.</p> <p>Er wordt geen algemene schaal gebruikt. De instellingen bepalen zelf welke schaal ze gebruiken.</p>
080	<p>CRITERIA VOOR HET ONDERBRENGEN VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING: TOTAAL</p> <p>Artikel 153, lid 5, van de VKV. Dit is uitsluitend van toepassing op de blootstellingscategorieën ondernemingen, instellingen en centrale overheden en centrale banken.</p>
090-150	UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN UIT HOOFDE VAN GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING:

▼ M3

Rijen	Instructies
120	Waarvan: in categorie 1 Tabel 1 in artikel 153, lid 5, van de VKV.
160	ALTERNATIEVE BEHANDELING: GEDEKT DOOR ONROEREND GOED Artikel 193, leden 1 en 2, artikel 194, leden 1 tot en met 7, en artikel 230, lid 3, van de VKV
170	BLOOTSTELLINGEN VOORTVLOEIEND UIT NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES ONDER TOEPASSING VAN RISICOGEWICHTEN KRACHTENS DE ALTERNATIEVE BEHANDELING OF VAN EEN RISICOGEWICHT VAN 100 % EN ANDERE BLOOTSTELLINGEN WAAROP EEN RISICOGEWICHT WORDT TOEGEPAST Blootstellingen voortvloeiend uit niet-afgewikkelde transacties waarop de alternatieve behandeling als bedoeld in artikel 379, lid 2, eerste alinea, laatste zin, van de VKV wordt toegepast of waaraan een risicogewicht van 100 % overeenkomstig artikel 379, lid 2, laatste alinea, van de VKV wordt toegekend. Kredietderivaten voor de n-de wanbetaling zonder rating in de zin van artikel 153, lid 8, van de VKV en alle andere blootstellingen waarop een risicogewicht wordt toegepast en die niet in een andere rij zijn opgenomen, worden in deze rij gerapporteerd.
180	VERWATERINGSRISICO: TOTAAL GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN Zie artikel 4, lid 1, punt 53, van de VKV voor een definitie van verwateringsrisico. Zie voor het berekenen van risicogewicht voor het verwateringsrisico artikel 157, lid 1, van de VKV. Overeenkomstig artikel 166, lid 6, van de VKV is de blootstellingswaarde voor gekochte kortlopende vorderingen het uitstaande bedrag, verminderd met de risicogewogen posten voor het verwateringsrisico vóór kredietrisicolimitering.

3.3.4. C.08.02 — Krediet- en tegenpartijkredietrisico's en niet-afgewikkelde transacties: interneratingbenadering inzake kapitaalvereisten (uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep (CR IRB 2-template))

Kolom	Instructies
005	Debiteurenklasse (identificatiecode van een rij) Dit is een identificatiecode van een rij die uniek is voor elke rij op een bepaald blad van de tabel. Zij volgt de numerieke orde 1, 2, 3, enz.
010-300	De instructies voor elk van deze kolommen zijn gelijk aan die voor de overeenkomstig genummerde kolommen in tabel CR IRB 1.

Rij	Instructies
010-001-010-NNN	De waarden die in deze rijen worden gerapporteerd moeten van laag naar hoog worden gerangschikt, afhankelijk van de PD die aan de debiteurenklasse of -groep wordt toegekend. De PD voor in gebreke blijvende debiteuren is gelijk aan 100 %. Blootstellingen waarop de alternatieve behandeling voor zekerheden in de vorm van onroerend goed toegepast wordt (alleen beschikbaar indien geen eigen LGD-ramingen worden gebruikt) worden niet volgens de PD van de debiteur ondergebracht en niet in deze template gerapporteerd.

▼ M3

3.4. KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INFORMATIE MET GEOGRAFISCHE UITSPLITSINGEN (CR GB)

78. De instellingen die aan de in artikel 5, onder a), 4), van deze verordening vastgestelde drempel voldoen moeten informatie verstrekken over zowel het thuisland als ieder niet-thuisland. De drempel is alleen van toepassing op de tabellen 1 en 2. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden aan de geografische zone „Andere landen” toegewezen.
79. Onder „vestigingsplaats van de debiteur” wordt verstaan het land van oprichting van de debiteur. Dit concept kan op basis van „directe debiteur” en „uiteindelijk risico” worden toegepast. Dat betekent dat kredietrisicolimiteringstechnieken de allocatie van een blootstelling aan een land kunnen veranderen. Blootstellingen met betrekking tot supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling, maar aan de geografische zone „Andere landen” toegewezen, ongeacht de blootstellingscategorie waaraan de blootstelling met betrekking tot supranationale organisaties is toegewezen.
80. Gegevens over „oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren” moeten onder vermelding van het land van vestiging van de directe debiteur worden gerapporteerd. Gegevens over „blootstellingswaarde” en „risicogewogen posten” moeten volgens het land van vestiging van de uiteindelijke debiteur worden gerapporteerd.

3.4.1. C 09.01 — Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (CR GB 1)

3.4.1.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	<p>OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR SA-template.</p>
020	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling</p> <p>De oorspronkelijke blootstelling vóór de toepassing van omrekeningsfactoren voor blootstellingen die als „blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geclassificeerd.</p> <p>Deze „pro-memoriestop” biedt aanvullende informatie over de debiteurenstructuur van de blootstellingscategorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”. Hier worden blootstellingen gerapporteerd ten aanzien waarvan de debiteuren zouden worden gerapporteerd indien die blootstellingen niet in de blootstellingscategorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” zouden zijn ondergebracht.</p> <p>Deze informatie betreft een „pro-memoriestop” en heeft dus geen gevolgen voor de berekening van de risicogewogen posten van de categorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” in de zin van artikel 112, onder j, van de VKV.</p>
040	<p>In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling</p> <p>Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste verslagdatum naar de blootstellingscategorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” overgegaan zijn, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde.</p>
050	<p>Algemene kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110 van de VKV.</p>

▼ M3

Kolommen	
055	<p>Specifieke kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110 van de VKV.</p>
060	<p>Afschrijvingen</p> <p>Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling</p> <p>De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als „blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geclassificeerd.</p>
075	<p>Blootstellingswaarde</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 200 van de CR SA-template.</p>
080	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 215 van de CR SA-template.</p>
090	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 220 van de CR SA-template.</p>
Rijen	
010	<p>Centrale overheden of centrale banken</p> <p>Artikel 112, onder a), van de VKV.</p>
020	<p>Regionale of lokale overheden</p> <p>Artikel 112, onder b), van de VKV.</p>
030	<p>Publiekrechtelijke lichamen</p> <p>Artikel 112, onder c), van de VKV.</p>
040	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Artikel 112, onder d), van de VKV.</p>
050	<p>Internationale organisaties</p> <p>Artikel 112, onder e), van de VKV.</p>
060	<p>Instellingen</p> <p>Artikel 112, onder f), van de VKV.</p>
070	<p>Ondernemingen</p> <p>Artikel 112, onder g), van de VKV.</p>
075	<p>waarvan: Kmo's</p> <p>Dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.</p>

▼ **M3**

Rijen	
080	Particulieren en kleine partijen Artikel 112, onder h), van de VKV.
085	waarvan: Kmo's Dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.
090	Gedekt door hypotheke op onroerend goed Artikel 112, onder i), van de VKV.
095	waarvan: Kmo's Dezelfde definitie als voor rij 020 van de CR SA-template.
100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling Artikel 112, onder j), van de VKV
110	Blootstellingen met een bijzonder hoog risico Artikel 112, onder k), van de VKV.
120	Gedekte obligaties Artikel 112, onder l), van de VKV.
130	Blootstellingen met betrekking tot instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn Artikel 112, onder n), van de VKV. instellingen voor collectieve belegging (icb's)
140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's) Artikel 112, onder o), van de VKV.
150	Blootstellingen in aandelen Artikel 112, onder p), van de VKV.
160	Overige posten Artikel 112, onder q), van de VKV.

3.4.2. C 09.02 — Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur: blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (CR GB 2)

3.4.2.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 020 van de CR IRB-template.
030	Waarvan blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan: De oorspronkelijke blootstellingswaarde voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 van de VKV als „blootstelling ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geclassificeerd.
040	In de periode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling Het bedrag van de oorspronkelijke blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste verslagdatum naar de blootstellingscategorie „blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling” overgegaan zijn, wordt gerapporteerd voor de blootstellingscategorie waartoe de debiteur oorspronkelijk behoorde.

▼ M3

Kolommen	
050	<p>Algemene kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110 van de VKV.</p>
055	<p>Specifieke kredietrisicoaanpassingen</p> <p>Kredietrisicoaanpassingen overeenkomstig artikel 110 van de VKV.</p>
060	<p>Afschrijvingen</p> <p>Afschrijvingen betreffen zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(i)] als verlagingen van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa die een waardevermindering hebben ondergaan [IFRS 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling</p> <p>De som van de kredietrisicoaanpassingen en afschrijvingen voor blootstellingen die tijdens de periode van drie maanden na de laatste overlegging van gegevens als „blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geïnclassificeerd.</p>
080	<p>INTERN RATINGSYSTEEM/AAN DE DEBITEURENKLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 010 van de CR IRB-template.</p>
090	<p>NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 230 van de CR IRB-template. De bepalingen van artikel 181, lid 1, onder h, van de VKV zijn van toepassing.</p> <p>Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5.</p>
100	<p>Waarvan: blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan</p> <p>Het naar blootstelling gewogen LGD voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 van de VKV als „blootstelling ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geïnclassificeerd.</p>
105	<p>Blootstellingswaarde</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 110 van de CR IRB-template.</p>
110	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 255 van de CR IRB-template.</p>
120	<p>Waarvan blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan:</p> <p>De risicogewogen posten voor blootstellingen die overeenkomstig artikel 178 van de VKV als „blootstelling ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” zijn geïnclassificeerd.</p>
125	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN DE ONDERSTEUNINGSFACTOR VOOR KMO'S</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 260 van de CR IRB-template.</p>
130	<p>VERWACHTE VERLIESPOST</p> <p>Hiervoor geldt dezelfde definitie als voor kolom 280 van de CR IRB-template.</p>

▼ M3

Rijen	
010	Centrale overheden en centrale banken (Artikel 147, lid 2, onder a), van de VKV)
020	Instellingen (Artikel 147, lid 2, onder b), van de VKV)
030	Ondernemingen (Alle ondernemingen overeenkomstig artikel 147, lid 2, onder c))
040	Waarvan: gespecialiseerde kredietverlening (Artikel 147, lid 8, onder a), VKV) Er worden geen gegevens gerapporteerd voor blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als bedoeld in artikel 153, lid 5.
050	Waarvan: Kmo's (Artikel 147, lid 2, onder c), van de VKV)
060	Particulieren en kleine partijen Alle blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen overeenkomstig artikel 147, lid 2, onder d).
070	Particulieren en kleine partijen — Gedekt door onroerend goed Blootstellingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de VKV die door onroerend goed worden gedekt.
080	Kmo's Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), juncto artikel 153, lid 3, van de VKV die door onroerend goed worden gedekt.
090	Niet-kmo's Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de VKV die door onroerend goed worden gedekt.
100	Particulieren en kleine partijen — Gekwalificeerde revolverende blootstellingen (Artikel 147, lid 2, onder d), juncto artikel 154, lid 4, van de VKV)
110	Andere particulieren en kleine partijen Blootstellingen met betrekking tot andere particulieren en kleine partijen overeenkomstig artikel 147, lid 2, onder d), worden niet in de rijen 070 tot en met 100 gerapporteerd.
120	Kmo's Blootstellingen met betrekking tot andere particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), juncto artikel 153, lid 3, van de VKV.
130	Niet-kmo's Blootstellingen met betrekking tot andere particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de VKV.
140	Aandelen Blootstellingen in aandelen in de zin van artikel 147, lid 2, onder e), van de VKV.

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 — Geografische uitsplitsing van betrokken kredietblootstellingen ten behoeve van de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische buffer (CR GB 3)

3.4.3.1. Algemene opmerkingen

81. Overeenkomstig artikel 128, punt 7, in samenhang met de artikelen 130 en 140, lid 1, van de RKV is het contracyclische bufferpercentage het „gewogen gemiddelde van de contracyclische bufferpercentages die van toepassing zijn in de rechtsgebieden waar de relevante kredietblootstellingen van de instelling gesitueerd zijn”. Het gewogen gemiddelde wordt als volgt berekend:

a) Teller: totale, overeenkomstig deel 3, titel II, van de VKV bepaalde eigenvermogensvereisten voor kredietrisico in verband met de desbetreffende kredietblootstellingen op het betrokken grondgebied

b) Noemer: totale, overeenkomstig deel 3, titel II, van de VKV bepaalde eigenvermogensvereisten voor kredietrisico in verband met alle desbetreffende kredietblootstellingen

82. Deze tabel is ingevoerd om meer informatie te ontvangen over de elementen van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer. De gevraagde informatie heeft betrekking op de eigenvermogensvereisten voor kredietblootstellingen, securitisatieblootstellingen en handelsportefeuilleblootstellingen relevant voor de berekening van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer (CCB) overeenkomstig artikel 140 VKV (relevante kredietblootstellingen), en bepaald overeenkomstig deel drie, titel II en titel IV van de VKV.

83. De informatie wordt per land gerapporteerd. De verdeling per land van de eigenvermogensvereisten van de relevante kredietblootstellingen moet gebeuren overeenkomstig de bepalingen neergelegd in de technische reguleringsnorm van de EBA met betrekking tot de methode voor de bepaling van de geografische locatie van de relevante kredietblootstellingen EBA/RTS/2013/15. De in artikel 5, onder a), punt 4, van deze verordening vastgestelde drempel is voor de rapportage van deze uitsplitsing niet van belang.

3.4.3.2. Instructies voor bepaalde posities

Rijen	
010	<p>Eigenvermogensvereisten</p> <p>De eigenvermogensvereisten voor de relevante kredietblootstellingen, securitisatieblootstellingen en handelsportefeuilleblootstellingen overeenkomstig artikel 140, lid 4, VKV en bepaald overeenkomstig deel drie, titel II en titel IV van de VKV.</p>

3.5. C 10.01 EN C 10.02 — BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR EQU IRB 1 EN CR EQU IRB 2)

3.5.1. Algemene opmerkingen

84. De CR EQU IRB-template is een dubbel template: CR EQU IRB 1 geeft een algemeen overzicht van de IRB-blootstellingen in de categorie „blootstellingen in aandelen” en de verschillende methoden voor het berekenen van het totaal van de risicoposten. CR EQU IRB 2 betreft een uitsplitsing van de totale blootstellingen

▼ **M3**

die in het kader van de PD/LGD-benadering in debiteurenklassen zijn ondergebracht. „CR EQU IRB” verwijst in de instructies hieronder naar de CR EQU IRB 1- en/of de CR EQU IRB 2-template, naargelang van het geval.

85. De CR EQU IRB-template biedt informatie over de berekening van risicogewogen posten voor kredietrisico (artikel 92, lid 3, onder a), van de VKV) overeenkomstig de interneratingbenadering (deel 3, titel II, hoofdstuk 3, van de VKV) voor blootstellingen in aandelen als bedoeld in artikel 147, lid 2, onder e), van de VKV.
86. De volgende blootstellingen worden overeenkomstig artikel 147, lid 6, van de VKV in de categorie „blootstellingen in aandelen” ondergebracht:
- a) andere blootstellingen dan schulden die een achtergestelde restvordering op de activa of de inkomsten van de uitgevende instelling vormen; of
 - b) blootstellingen in de vorm van schulden, en andere effecten, partnerschappen, derivaten of andere vehikels waarvan de belangrijkste economische kenmerken overeenkomen met die van de onder a) genoemde blootstellingen.
87. Blootstellingen met betrekking tot instellingen voor collectieve beleggingen die worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering als bedoeld in artikel 152 van de VKV worden eveneens in de CR EQU IRB-template gerapporteerd.
88. Overeenkomstig artikel 151, lid 1, van de VKV verstrekken instellingen de CR EQU IRB-template wanneer zij een van de in artikel 155 van de VKV genoemde benaderingen toepassen:
- de eenvoudige risicogewichtbenadering
 - de PD/LGD-benadering, of
 - de internemodellenbenadering.
- Voorts rapporteren instellingen die de interneratingbenadering toepassen in de CR EQU IRB-template tevens de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico (zoals blootstellingen in aandelen waarvoor overeenkomstig artikel 48, lid 4, van de VKV een risicogewicht van 250 % dan wel overeenkomstig artikel 471, lid 2, van de VKV een risicogewicht van 370 % geldt).
89. De volgende vorderingen in aandelen worden niet in de CR EQU IRB-template gerapporteerd:
- Blootstellingen in aandelen in de handelsportefeuille (indien de instellingen niet overeenkomstig artikel 94 van de VKV zijn vrijgesteld van het berekenen van eigenvermogensvereisten voor posities in de handelsportefeuille);

▼ **M3**

- Blootstellingen in aandelen waarvoor gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering wordt toegepast (artikel 150 van de VKV), waaronder:
- Blootstellingen in aandelen waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn overeenkomstig artikel 495, lid 1, van de VKV,
- Blootstellingen in aandelen van entiteiten waarvan de kredietverplichtingen overeenkomstig de standaardbenadering een risicogewicht van 0 % krijgen, met inbegrip van met overheids-geld gefinancierde entiteiten waarvoor een risicogewicht van 0 % geldt (artikel 150, lid 1, onder g), van de VKV),
- Blootstellingen in aandelen die zijn ingenomen in het kader van wetgevingsprogramma's waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sectoren en waarbij de instelling aanzienlijke subsidies ontvangt voor haar belegging en de beleggingen in aandelen op de een of andere wijze onderworpen zijn aan overheidstoezicht en restricties (artikel 150, lid 1, onder h), van de VKV);
- Blootstellingen in aandelen van ondernemingen die neven-diensten verrichten waarvan de risicogewogen posten berekend kunnen worden volgens de behandeling die geldt voor „andere activa die geen kredietverplichtingen zijn” (overeenkomstig artikel 155, lid 1, van de VKV).
- Vorderingen in aandelen die overeenkomstig de artikelen 46 en 48 van de VKV op het eigen vermogen in mindering zijn gebracht.

3.5.2. Instructies voor bepaalde posities (geldend voor zowel CR EQU IRB 1 als CR EQU IRB 2)

Kolommen	
005	<p>DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)</p> <p>De debiteurenklasse is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de tabel. Zij volgt de numerieke orde 1, 2, 3, enz.</p>
010	<p>INTERNERATINGSYSTEEM</p> <p>AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)</p> <p>Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen rapporteren in kolom 10 de overeenkomstig artikel 165, lid 1, van de VKV berekende kans op wanbetaling (probability of default — PD).</p> <p>De aan de debiteurenklasse of -groep toegekende PD die moet worden gerapporteerd, moet voldoen aan de minimumvereisten die in deel 3, titel II, hoofdstuk 3, afdeling 6, van de VKV zijn vastgelegd. Voor elke afzonderlijke debiteurenklasse of -groep wordt de aan die specifieke klasse of groep toegekende PD gerapporteerd. Alle gerapporteerde risico-parameters worden afgeleid van de risicoparameters als gebruikt in het door de betreffende bevoegde autoriteit goedgekeurde interneratings-systeem.</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>Voor cijfers betreffende een samenvoeging van debiteurenklassen of -groepen (zoals „totale blootstellingen”) moet het naar blootstelling gewogen gemiddelde worden vermeld van de PD's die aan de debiteurenklassen of -groepen in de samenvoeging zijn toegekend. Alle blootstellingen, met inbegrip van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, moeten in aanmerking worden genomen bij het berekenen van de naar blootstelling gewogen gemiddelde PD. Bij die berekening wordt voor wegingsdoeleinden de blootstellingswaarde gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060).</p>
020	<p>OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De instellingen vermelden in kolom 020 de oorspronkelijke blootstellingswaarde (vóór toepassing van omrekeningsfactoren). Overeenkomstig de bepalingen van artikel 167 van de VKV is de blootstellingswaarde voor blootstellingen in aandelen gelijk aan de boekwaarde die resteert na bepaalde kredietrisicoaanpassingen. De blootstellingswaarde van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling is gelijk aan de nominale waarde van de blootstelling na bepaalde kredietrisicoaanpassingen.</p> <p>De instellingen vermelden in kolom 20 tevens de in bijlage 1 bij de VKV genoemde posten buiten de balanstelling die in de categorie „blootstellingen in aandelen” zijn ondergebracht (zoals „onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten”).</p> <p>Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de (in artikel 165, lid 1, van de VKV bedoelde) PD/LGD-benadering toepassen, houden tevens rekening met de compensatiebepalingen van artikel 155, lid 2, van de VKV.</p>
030-040	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>NIET-VOLGESTORDE KREDIETPROTECTIE</p> <p>GARANTIES</p> <p>KREDIETDERIVATEN</p> <p>Ongeacht de benadering die voor het berekenen van de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen wordt gevolgd, kunnen instellingen met niet-volgestorte kredietprotectie voor posities in aandelen rekening houden (artikel 155, leden 2, 3 en 4, van de VKV). instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in de kolommen 030 en 040 het bedrag voor niet-volgestorte kredietprotectie in de vorm van garanties (kolom 030) of kredietderivaten (kolom 040) waarmee overeenkomstig de in deel 3, titel II, hoofdstuk 4, van de VKV beschreven methoden rekening is gehouden.</p>
050	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN</p> <p>(-) TOTALE UITSTROMEN</p> <p>De instellingen rapporteren in kolom 050 het deel van de oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren dat wordt gedekt door niet-volgestorte kredietprotectie waarmee overeenkomstig de in deel 3, titel II, hoofdstuk 4, van de VKV beschreven methoden rekening is gehouden.</p>

▼ M3

Kolommen	
060	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE</p> <p>Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering of de PD/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 060 de blootstellingswaarde waarvoor met uit niet-volgestorte kredietprotectie voortvloeiende substitutie-effecten rekening wordt gehouden (artikel 155, leden 2 en 3, en artikel 167 van de VKV).</p> <p>Er zij aan herinnerd dat de blootstellingswaarde in geval van blootstellingen in aandelen buiten de balanstelling gelijk is aan de nominale waarde na bepaalde kredietrisicoaanpassingen (artikel 167 van de VKV).</p>
070	<p>NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)</p> <p>Instellingen die de PG/LGD-benadering toepassen, rapporteren in kolom 070 van de CR EQU IRB 2-template het naar blootstelling gewogen gemiddelde van de aan de debiteurenklassen of -groepen in de samenvoeging toegekende LGD's. Hetzelfde geldt voor rij 020 van de CR EQU IRB-template. Voor het berekenen van het naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD moet de blootstellingswaarde worden gebruikt waarvoor met niet-volgestorte kredietprotectie rekening wordt gehouden (kolom 060). De instellingen nemen tevens de bepalingen van artikel 165, lid 2, van de VKV in aanmerking.</p>
080	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN</p> <p>De instellingen rapporteren in kolom 080 de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig de bepalingen van artikel 155 van de VKV.</p> <p>Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren niet over voldoende informatie beschikken om de in artikel 178 van de VKV vervatte definitie van wanbetaling toe te passen, worden de risicogewichten bij het berekenen van de risicogewogen posten vermenigvuldigd met een factor 1,5 (artikel 155, lid 3, van de VKV).</p> <p>Wat betreft de inputparameter M (looptijd) voor de risicogewichtfunctie, wordt aan blootstellingen in aandelen een looptijd van vijf jaar toegekend (artikel 165, lid 3, van de VKV).</p>
090	<p>PRO-MEMORIEPOST: VERWACHTE VERLIESPOST</p> <p>De instellingen rapporteren in kolom 090 de verwachte verliespost voor blootstellingen in aandelen, berekend overeenkomstig artikel 158, leden 4, 7, 8 en 9, van de VKV.</p>

90. Overeenkomstig artikel 155 van de VKV kunnen de instellingen verschillende benaderingen (eenvoudige risicogewichtbenadering, PD/LGD-benadering of internemodellenbenadering) voor verschillende portefeuilles toepassen wanneer zij deze verschillende benaderingen ook intern toepassen. De instellingen vermelden in de CR EQU IRB 1-template tevens risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico).

▼ M3

Rijen	
CR EQU IRB 1-rij 020,	<p>PD/LGD-BENADERING: TOTAAL</p> <p>Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, van de VKV) rapporteren de gevraagde informatie in rij 020 van de CR EQU IRB 1-template.</p>
CR EQU IRB 1-rij 050-090	<p>EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL</p> <p>UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING</p> <p>Instellingen die de eenvoudige risicogewichtbenadering toepassen (artikel 155, lid 2, van de VKV) rapporteren de gevraagde informatie naargelang van de kenmerken van de onderliggende blootstellingen in de rijen 050 tot en met 090.</p>
CR EQU IRB 1- rij 100	<p>INTERNEMODELLENBENADERING</p> <p>Instellingen die de internemodellenbenadering toepassen (artikel 155, lid 4, van de VKV) rapporteren de gevraagde informatie in rij 100.</p>
CR EQU IRB 1-rij 110	<p>BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST</p> <p>Instellingen die de interneratingbenadering toepassen rapporteren de risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen die een vaste risicogewichtbehandeling krijgen (maar niet expliciet worden behandeld volgens de eenvoudige risicogewichtbenadering of het (tijdelijk of permanent) gedeeltelijk gebruik van de standaardbenadering van kredietrisico). Zo worden</p> <ul style="list-style-type: none"> — de overeenkomstig artikel 48, lid 4, van de VKV behandelde risicogewogen posten voor blootstellingen in aandelen van entiteiten uit de financiële sector, en — blootstellingen in aandelen die overeenkomstig artikel 471, lid 2, van de VKV een risicogewicht van 370 % krijgen <p>in rij 110 gerapporteerd.</p>
CR EQU IRB 2	<p>UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING</p> <p>Instellingen die de PD/LGD-benadering toepassen (artikel 155, lid 3, van de VKV) rapporteren de gevraagde informatie in rij 020 van het CR EQU IRB 2-template.</p> <p>Indien instellingen die de PD/LGD-benadering hanteren een uniek ratingsysteem toepassen of in staat zijn volgens een interne modelschaal te rapporteren, rapporteren zij in CR EQU IRB 2 de met dit unieke ratingsysteem/deze modelschaal verband houdende ratingklassen of -groepen. In alle andere gevallen worden de gegevens van de verschillende ratingsystemen geaggregeerd en geordend, als volgt: de debiteurenklassen of -groepen van verschillende ratingsystemen worden samengevoegd en van laag naar hoog gerangschikt op basis van de aan elke debiteurenklasse of -groep toegekende PD.</p>

▼ **M3**

3.6. C 11.00 — AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)

3.6.1. Algemene opmerkingen

91. In deze template moet informatie worden vermeld over transacties in zowel de handelsportefeuille als de niet-handelsportefeuille die na de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkeld zijn, alsook over de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor het afwikkelingsrisico, een en ander overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), ii), en artikel 378 van de VKV.
92. De instellingen rapporteren in de CR SETT-template informatie over het afwikkelings-/leveringsrisico in verband met schuldinstrumenten, aandelen, buitenlandse valuta en grondstoffen in hun handels- of niet-handelsportefeuille.
93. Overeenkomstig artikel 378 van de VKV vallen retrocessietransacties en transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen in verband met schuldinstrumenten, aandelen, buitenlandse valuta en grondstoffen niet onder het afwikkelings-/leveringsrisico. Derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn die na de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkeld zijn, zijn echter wel aan eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico onderworpen, zoals bepaald in artikel 378 van de VKV.
94. In geval van na de overeengekomen leveringsdatum nog niet afgewikkelde transacties berekenen de instellingen het prijsverschil waarvoor zij aan risico zijn blootgesteld. Dit is het verschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de buitenlandse valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren.
95. De instellingen vermenigvuldigen dit verschil met de passende factor in tabel 1 van artikel 378 van de VKV om de bijbehorende eigenvermogensvereisten te bepalen.
96. De eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico worden overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV met 12,5 vermenigvuldigd om de risicoposten te berekenen.
97. Er zij op gewezen dat eigenvermogensvereisten voor niet-afgewikkelde transacties overeenkomstig artikel 379 van de VKV niet onder de CR SETT-template vallen; zij worden in de templates voor kredietrisico (CR SA, CR IRB) gerapporteerd.

3.6.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	<p>NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS</p> <p>Overeenkomstig artikel 378 van de VKV rapporteren de instellingen in deze kolom 010 na de overeengekomen leveringsdatum nog niet afgewikkelde transacties tegen de overeengekomen afwikkelingsprijs.</p> <p><i>Alle niet-afgewikkelde transacties</i> moeten in kolom 010 worden vermeld, ongeacht of ze na de overeengekomen afwikkelingsdatum winst of verlies inhouden.</p>

▼ M3

Kolommen	
020	<p>BLOOTSTELLING IN VERBAND MET PRIJSVERSCHIL ALS GEVOLG VAN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES</p> <p>Overeenkomstig artikel 378 van de VKV rapporteren de instellingen in kolom 020 het prijsverschil tussen de overeengekomen afwikkelingsprijs voor het schuldinstrument, het aandeel, de buitenlandse valuta of de grondstof in kwestie, en de actuele marktwaarde daarvan, <i>indien dit verschil voor de instelling een verlies zou kunnen opleveren.</i></p> <p>Uitsluitend <i>niet-afgewikkelde transacties die na de overeengekomen afwikkelingsdatum verlies inhouden</i> worden in kolom 020 gerapporteerd.</p>
030	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>De instellingen rapporteren in kolom 030 de overeenkomstig artikel 378 van de VKV berekende eigenvermogensvereisten.</p>
040	<p>TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGSRISICO</p> <p>Overeenkomstig artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV vermenigvuldigen de instellingen hun in kolom 030 gerapporteerde eigenvermogensvereisten met 12,5 om de risicoposten voor afwikkelingsrisico te verkrijgen.</p>

Rijen	
010	<p>Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de niet-handelsportefeuille</p> <p>De instellingen rapporteren in rij 010 de samengevoegde informatie omtrent het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), ii), en artikel 378 van de VKV).</p> <p>De instellingen rapporteren in 010/010 de som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen.</p> <p>De instellingen rapporteren in 010/020 de samengevoegde informatie omtrent blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden.</p> <p>De instellingen rapporteren in 010/030 de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewerkte transacties door het in kolom 020 gerapporteerde „prijsverschil” te vermenigvuldigen met de juiste factor naargelang van het aantal werkdagen na de overeengekomen afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 van de VKV genoemde categorieën).</p>
020 t/m 060	<p>Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)</p> <p>Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)</p> <p>Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)</p> <p>Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)</p> <p>Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)</p>

▼ M3

Rijen	
	<p>De instellingen rapporteren in de rijen 020 tot en met 060 informatie omtrent het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 van de VKV genoemde categorieën.</p> <p>Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling na de overeengekomen afwikkelingsdatum maar minder dan vijf werkdagen na die datum plaatsvindt.</p>
070	<p>Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de handelsportefeuille</p> <p>De instellingen rapporteren in rij 070 samengevoegde informatie omtrent het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), ii), en artikel 378 van de VKV).</p> <p>De instellingen rapporteren in 070/010 de som van op de overeengekomen leveringsdata nog niet afgewikkelde transacties tegen de desbetreffende overeengekomen afwikkelingsprijzen.</p> <p>De instellingen rapporteren in 070/020 de samengevoegde informatie omtrent blootstelling in verband met prijsverschillen als gevolg van niet-afgewikkelde transacties die verlies inhouden.</p> <p>De instellingen rapporteren in 070/030 de geaggregeerde eigenvermogensvereisten voortvloeiend uit optelling van de eigenvermogensvereisten voor niet-afgewerkte transacties door het in kolom 020 gerapporteerde „prijsverschil” te vermenigvuldigen met de juiste factor naargelang van het aantal werkdagen na de overeengekomen afwikkelingsdatum (overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 van de VKV genoemde categorieën).</p>
080 t/m 120	<p>Transacties met maximaal vier dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)</p> <p>Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)</p> <p>Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)</p> <p>Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)</p> <p>Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)</p> <p>De instellingen rapporteren in de rijen 080 tot en met 120 informatie omtrent het afwikkelings-/leveringsrisico voor posities in de handelsportefeuille overeenkomstig de in tabel 1 in artikel 378 van de VKV genoemde categorieën.</p> <p>Er zijn geen eigenvermogensvereisten voor het afwikkelings-/leveringsrisico van transacties waarvan de afwikkeling na de overeengekomen afwikkelingsdatum maar minder dan vijf werkdagen na die datum plaatsvindt.</p>

3.7. C 12.00 — KREDIETRISICO: SECURITISATIE — STANDAARD-BENADERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC SA)

3.7.1. Algemene opmerkingen

98. In deze template moet informatie worden verstrekt over alle volgens de standaardbenadering behandelde securitisaties waarvoor een significante risico-overdracht is opgenomen en waarbij de rapporterende instelling betrokken is. Er zijn dan ook specifieke

▼ M3

rapportageposten voor initiators, voor sponsors en voor beleggers. De CR SEC IRB-template bestrijkt hetzelfde terrein als de CR SEC SA-template:

99. Het CR SEC SA-template is bedoeld voor het bundelen van informatie over zowel traditionele als synthetische securitisaties in de bankportefeuille als omschreven in artikel 242, punten 10 en 11, van de VKV.

3.7.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	<p>TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Initiërende instellingen moeten het op de verslagdatum uitstaande bedrag van alle in de securitisatietransactie geïnitieerde actuele gesecuritiseerde blootstellingen rapporteren, ongeacht de houder van de posities. Dit betekent dat rapportage moet plaatsvinden van zowel gesecuritiseerde blootstellingen in de balansstelling (zoals obligaties en achtergestelde leningen) als blootstellingen buiten de balansstelling en derivaten (zoals achtergestelde kredietlijnen, liquiditeitsfaciliteiten, renteswaps, kredietverzuimswaps, enz.) die bij de securitisatie geïnitieerd zijn.</p> <p>De initiator houdt bij de rapportage voor de CR SEC SA- of CR SEC IRB-template geen rekening met traditionele securitisaties waarbij hij geen positie aanhoudt. Vervroegde aflossingsbepalingen bij een securitisatie van revolverende blootstellingen als omschreven in artikel 242, punt 12, van de VKV worden in dit verband tot door de initiator aangehouden securitisatieposities gerekend.</p>
020-040	<p>SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 249 en 250 van de VKV wordt ten aanzien van de kredietprotectie voor gesecuritiseerde blootstellingen aangenomen dat er geen sprake is van looptijd mismatch.</p>
020	<p>(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (C_{VA})</p> <p>De uitgebreide procedure voor het berekenen van de voor volatiliteit gecorrigeerde waarde van de zekerheid (C_{VA}) die in deze kolom moet worden gerapporteerd is vastgelegd in artikel 223, lid 2, van de VKV.</p>
030	<p>(-) TOTALE UITSTROMEN: VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G^*)</p> <p>Overeenkomstig de algemene regel voor „instromen” en „uitstromen” worden de in deze kolom gerapporteerde bedragen als „instromen” opgenomen in de betreffende template voor kredietrisico (CR SA of CR IRB) en de voor de protectiegever (de derde waaraan de tranche door middel van niet-volgestorte kredietprotectie wordt overgedragen) relevante blootstellingscategorie.</p> <p>De procedure voor het berekenen van het voor valutarisico gecorrigeerde nominale bedrag van de kredietprotectie (G^*) is vastgelegd in artikel 233, lid 3, van de VKV.</p>
040	<p>BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE</p> <p>Alle behouden of teruggekochte tranches, zoals aangehouden eersteverliesposities, worden met hun nominale waarde gerapporteerd.</p> <p>Met het effect van reglementaire reductiefactoren op de kredietprotectie wordt bij het berekenen van het behouden of teruggekochte bedrag van die protectie geen rekening gehouden.</p>

▼ M3

Kolommen	
050	<p>SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De door de rapporterende instelling aangehouden securitisatieposities, berekend overeenkomstig artikel 246, lid 1, onder a), c) en e), en lid 2 van de VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en eventuele kredietrisicoaanpassingen en voorzieningen. Verrekening is alleen relevant in geval van meerdere aan dezelfde SSPE verstrekte derivatencontracten die onder een toelaatbare verrekeningsovereenkomst vallen.</p> <p>De in deze kolom te rapporteren waardeaanpassingen en voorzieningen betreffen uitsluitend securitisatieposities. Waardeaanpassingen voor geseuritiseerde posities blijven buiten beschouwing.</p> <p>In geval van vervroegdeaflossingsbepalingen moeten instellingen het bedrag van het „belang van de initiator” specificeren zoals bepaald in artikel 256, lid 2, van de VKV.</p> <p>Bij synthetische securitisaties zijn de posities die door de initiator in de vorm van posten in de balansstelling en/of in het belang van de beleggers (vervroegde aflossing) worden aangehouden het resultaat van samenvoeging van de kolommen 010 tot en met 040.</p>
060	<p>(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN</p> <p>Waardeaanpassingen en voorzieningen (artikel 159 van de VKV) voor kredietverliezen die zijn gerealiseerd overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. Waardeaanpassingen omvatten alle in het resultaat opgenomen bedragen voor kredietverliezen inzake financiële activa vanaf de eerste opnemings daarvan in de balans (met inbegrip van verliezen als gevolg van het kredietrisico van tegen reële waarde gemeten financiële activa die niet op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht) plus het disagio op blootstellingen die in staat van wanbetaling zijn gekocht, overeenkomstig artikel 166, lid 1, van de VKV. Voorzieningen omvatten geaccumuleerde bedragen voor kredietverliezen in posten buiten de balansstelling.</p>
070	<p>BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN</p> <p>Securitisatieposities overeenkomstig artikel 246, leden 1 en 2, van de VKV zonder toepassing van omrekeningsfactoren.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 040 van de CR SA Total-template.</p>
080-110	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 57, en deel 3, titel II, hoofdstuk 4, van de VKV.</p> <p>In dit kolommenblok wordt informatie verzameld over kredietrisicolimiteringstechnieken die het kredietrisico van een of meer blootstellingen via substitutie van blootstellingen beperken (zoals hieronder aangegeven voor instromen en uitstromen).</p> <p>Zie de instructies voor CR SA (rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect).</p>

▼ M3

Kolommen	
080	<p>(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAARDEN (G_A)</p> <p>Niet-volgestorte kredietprotectie is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, en geregeld in artikel 235 van de VKV.</p> <p>Zie de instructies voor CR SA (rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect).</p>
090	<p>(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE</p> <p>Volgestorte kredietprotectie is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58, en geregeld in de artikelen 195, 197 en 200 van de VKV.</p> <p>Credit linked notes en verrekening van balansposten overeenkomstig de artikelen 218 tot en met 236 van de VKV worden als zekerheden in de vorm van contanten behandeld.</p> <p>Zie de instructies voor CR SA (rapportage van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect).</p>
100-110	<p>SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VIA KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN:</p> <p>Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, risicogewichten of debiteurenklassen worden gerapporteerd.</p>
100	<p>(-) TOTALE UITSTROMEN</p> <p>Artikel 222, lid 3, en artikel 235, leden 1 en 2, van de VKV.</p> <p>De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van „Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen”, dat in mindering wordt gebracht op de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de debiteur en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.</p> <p>Dit bedrag wordt beschouwd als een „instroom” in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 090 [(-) Totale uitstromen] van de CR SA Total-template.</p>
110	<p>TOTALE INSTROMEN</p> <p>In deze kolom worden, in geval van toepassing van de eenvoudige benadering van financiële zekerheden, securitisatieposities die schuldtitels en toelaatbare financiële zekerheden overeenkomstig artikel 197, lid 1, van de VKV zijn, als instromen gerapporteerd.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 100 (Totale instromen) van de CR SA Total-template.</p>
120	<p>NETTOBLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De blootstelling zoals die in het betreffende risicogewicht en de betreffende blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van „Kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling”.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 110 van de CR SA Total-template.</p>

▼ M3

Kolommen	
130	<p>(-) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (C_{VAM})</p> <p>Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 van de VKV).</p> <p>Deze informatie houdt verband met de kolommen 120 en 130 van de CR SA Total-template.</p>
140	<p>VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)</p> <p>Securitisatieposities overeenkomstig artikel 246 van de VKV, dus zonder toepassing van de in artikel 246, lid 1, onder c), van de VKV vastgelegde omrekeningspercentages.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 150 van de CR SA Total-template.</p>
150-180	<p>UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR</p> <p>Artikel 246, lid 1, onder c), van de VKV bepaalt dat de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balanstelling gelijk is aan haar nominale waarde, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor. Het omrekeningspercentage is 100 %, tenzij in de VKV anders is aangegeven.</p> <p>Zie de kolommen 160 tot en met 190 van de CR SA Total-template.</p> <p>Volledig aangepaste blootstellingswaarden (E*) worden voor verslaggevingsdoeleinden gerapporteerd overeenkomstig de volgende vier, elkaar uitsluitende categorieën omrekeningsfactoren: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] en [50 %, 100 %].</p>
190	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE</p> <p>Securitisatieposities overeenkomstig artikel 246 van de VKV.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 200 van de CR SA Total-template.</p>
200	<p>(-) BLOOTSTELLINGSWAARDE AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN</p> <p>Artikel 258 van de VKV voorziet in de mogelijkheid dat de instellingen ten aanzien van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % toegekend is, in plaats van de positie in hun berekening van risicogewogen posten te betrekken, als alternatief de blootstellingswaarde van de positie in mindering brengen op het eigen vermogen.</p>
210	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST</p> <p>De blootstellingswaarde verminderd met de van het eigen vermogen afgetrokken blootstellingswaarde.</p>
220-320	<p>UITSPLITSING NAAR RISICOGEWICHT VAN DE BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST</p>

▼ **M3**

Kolommen	
220-260	<p>MET RATING</p> <p>Artikel 242, punt 8, van de VKV geeft een omschrijving van „positie met rating”.</p> <p>Blootstellingswaarden waarvoor risicogewichten gelden, worden uitgesplitst overeenkomstig de kredietkwaliteitscategorieën waarin tabel 1 in artikel 251 van de VKV voor de standaardbenadering voorziet.</p>
270	<p>1 250 % (ZONDER RATING)</p> <p>Artikel 242, punt 7, van de VKV geeft een omschrijving van „positie zonder rating”.</p>
280	<p>DOORKIJKBENADERING</p> <p>De artikelen 253 en 254 en artikel 256, lid 5, van de VKV.</p> <p>De kolommen inzake de doorkijkbenadering betreffen alle gevallen van blootstellingen zonder rating waarbij het risicogewicht uit de onderliggende portefeuille van blootstellingen wordt verkregen (gemiddeld risicogewicht van de pool, hoogste risicogewicht van de pool of gebruik van een concentratiefactor).</p>
290	<p>DOORKIJKBENADERING — WAARVAN: TWEDE VERLIES IN HET KADER VAN EEN ABCP-PROGRAMMA</p> <p>De blootstellingswaarde bij toepassing van de behandeling van securitisatieposities in een tweeverliestranche of hoger in het kader van een ABCP-programma is vastgelegd in artikel 254 van de VKV.</p> <p>Artikel 242, punt 9, van de VKV geeft een omschrijving van „asset backed commercialpaperprogramma (ABCP-programma)”.</p>
300	<p>DOORKIJKBENADERING — WAARVAN: GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)</p> <p>Hier wordt het voor blootstellingswaarde gewogen gemiddelde risicogewicht vermeld.</p>
310	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING</p> <p>Artikel 109, lid 1, en artikel 259, lid 3, van de VKV. De blootstellingswaarde van securitisatieposities in het kader van de internebeoordelingsbenadering.</p>
320	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING: GEMIDDELD RISICOGEWICHT (%)</p> <p>Hier wordt het voor blootstellingswaarde gewogen gemiddelde risicogewicht vermeld.</p>
330	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN</p> <p>Het totaal van overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV berekende risicogewogen posten vóór aanpassingen in verband met looptijd mismatches of overtredingen van de due diligence bepalingen en exclusief eventuele risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar een ander template zijn overgeheveld.</p>
340	<p>WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES</p> <p>Bij het in deze kolom voor synthetische securitisaties te rapporteren bedrag blijven eventuele looptijd mismatches buiten beschouwing.</p>

▼ M3

Kolommen	
350	<p>ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN OVERTREDING VAN DE DUEDILIGENCEBEPALINGEN</p> <p>Artikel 14, lid 2, artikel 406, lid 2, en artikel 407 van de VKV vereisen dat wanneer een instelling niet aan bepaalde vereisten in de artikelen 405, 406 of 409 van de VKV voldoet, de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de bevoegde autoriteiten een evenredig additioneel risicogewicht opleggen van niet minder dan 250 % van het risicogewicht (met een maximum van 1 250 %) dat van toepassing is op de betrokken securitisatieposities overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV. Een dergelijk additioneel risicogewicht kan niet alleen aan als belegger optredende instellingen, maar ook aan initiators, sponsors en oorspronkelijke kredietverstrekkers worden opgelegd.</p>
360	<p>AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJD MISMATCHES</p> <p>Voor looptijd mismatches bij synthetische securitisaties wordt RW*-RW(SP) als omschreven in artikel 250 van de VKV vermeld, behalve in geval van tranches waarop een risicogewicht van 1 250 % van toepassing is indien het te rapporteren bedrag gelijk is aan nul. N.B.: RW(SP) betreft niet alleen de onder kolom 330 gerapporteerde risicogewogen posten, maar ook de risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar andere templates zijn overgeheveld.</p>
370-380	<p>TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN: VÓÓR BEGRENZING/NA BEGRENZING</p> <p>Het totaal van overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV berekende risicogewogen posten vóór (kolom 370)/na (kolom 380) toepassing van de begrenzings als gespecificeerd in artikel 252 — securitisatie van op het actuele tijdstip achterstallige posten of posten waaraan een bijzonder hoog risico is verbonden — of artikel 256, lid 4 — additionele eigenvermogensvereisten voor securitisaties van revolverende blootstellingen met vervroegde aflossingsbepalingen — van de VKV.</p>
390	<p>PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN</p> <p>De risicogewogen posten die voortvloeien uit naar de verschaffer van risicolimitering overgeheveldde blootstellingen en derhalve in het desbetreffende template worden berekend en die bij de berekening van de begrenzing voor securitisatieposities in aanmerking worden genomen.</p>

100. De CR SEC SA-template is verdeeld in drie grote rijenblokken voor informatie over door initiators, beleggers en sponsors geïnitieerde/gefinancierde/behouden of gekochte blootstellingen. De informatie wordt voor elk van hen onderverdeeld in posten in de balanstelling/posten buiten de balanstelling en derivaten, en in securitisaties/hersecuritisaties.

101. Ook de totale blootstellingen (op de verslagdatum) worden uitgesplitst, naar de bij aanvang toegepaste kredietkwaliteitscategorie (laatste rijenblok). Zowel initiators en sponsors als beleggers moeten deze informatie verstrekken.

▼ M3

Rijen	
010	<p>TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>De totale blootstellingen betreffen het totaalbedrag van uitstaande securitisaties. Deze rij geeft een overzicht van alle informatie die in de volgende rijen door initiators, sponsors en beleggers wordt gerapporteerd.</p>
020	<p>WAARVAN: HERSECURITISATIES</p> <p>Het totaalbedrag van uitstaande hersecuritisaties overeenkomstig de definities in artikel 4, lid 1, punten 63 en 64, van de VKV.</p>
030	<p>INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling, posten buiten de balanstelling en derivaten alsook vervroegde aflossingen van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als initiator zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 13, van de VKV.</p>
040-060	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Artikel 246, lid 1, onder a), van de VKV bepaalt dat voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de standaardbenadering, de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie op de balans de na het aanbrengen van bepaalde kredietrisicoaanpassingen resterende boekwaarde is.</p> <p>Posten binnen de balanstelling worden onderverdeeld in securitisaties (rij 050) en hersecuritisaties (rij 060).</p>
070-090	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Deze rijen zijn bedoeld voor informatie over securitisatieposities buiten de balanstelling en securitisatieposities van derivaten waarop in het securitisatiekader een omrekeningsfactor wordt toegepast. De blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balanstelling is haar nominale waarde, verminderd met een eventuele specifieke kredietrisicoaanpassing van die securitisatiepositie, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor van 100 %, tenzij anders is aangegeven.</p> <p>Securitisatieposities buiten de balanstelling als gevolg van een afgeleid instrument dat is opgenomen in bijlage II van de VKV wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV. De blootstellingswaarde voor het tegenpartijkredietrisico van een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV.</p> <p>Voor liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en voorschotten aan de beheerder vermelden de instellingen het niet-opgenomen bedrag.</p> <p>Voor rente- en valutaswaps vermelden zij de blootstellingswaarde (overeenkomstig artikel 246, lid 1, van de VKV) als aangegeven in het CR SA Total-template.</p> <p>Posten buiten de balanstelling en derivaten worden onderverdeeld in securitisaties (rij 080) en hersecuritisaties (rij 090) overeenkomstig tabel 1 in artikel 251 van de VKV.</p>
100	<p>VERVROEGDE AFLOSSING</p> <p>Deze rij is alleen van toepassing op instellingen die optreden als initiator van revolverende securitisaties met vervroegdeaflossingsbepalingen, zoals omschreven in artikel 242, punten 13 en 14, van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
110	<p>BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling en posten buiten de balanstelling en derivaten van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als belegger.</p> <p>De VKV bevat geen expliciete definitie van „belegger”. Derhalve wordt in dit verband onder belegger verstaan een instelling die een securitisatiepositie aanhoudt in een securisatietransactie waarvoor zij noch als initiator noch als sponsor optreedt.</p>
120-140	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties en hersecuritisaties dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten binnen de balanstelling worden gebruikt.</p>
150-170	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties en hersecuritisaties dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten buiten de balanstelling en derivaten worden gebruikt.</p>
180	<p>SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling en posten buiten de balanstelling en derivaten van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als sponsor zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 14, van de VKV. Indien een sponsor tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt hij in de rijen voor de initiator de informatie omtrent die gesecuritiseerde eigen activa.</p>
190-210	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties en hersecuritisaties dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten binnen de balanstelling worden gebruikt.</p>
220-240	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties en hersecuritisaties dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten buiten de balanstelling en derivaten worden gebruikt.</p>
250-290	<p>UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKWALITEITSCATEGORIE BIJ AANVANG</p> <p>Deze rijen zijn bedoeld voor informatie over (op de verslagdatum) uitstaande posities, uitgesplitst naar de bij aanvang (op de initiatiedatum) toegepaste kredietkwaliteitscategorïe (voor de standaardbenadering voorzien in tabel 1 in artikel 251 van de VKV). Is deze informatie niet beschikbaar, dan moeten de vroegste daaraan gelijkwaardige gegevens die voorhanden zijn worden gerapporteerd.</p> <p>In deze rijen worden alleen gegevens voor de kolommen 190 tot en met 270 en de kolommen 330 tot en met 340 gerapporteerd.</p>

3.8. C 13.00 — KREDIETRISICO — SECURITISATIES: INTERNERATINGBENADERING VOOR EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CR SEC IRB)

3.8.1. Algemene opmerkingen

102. In deze template moet informatie worden verstrekt over alle volgens de interneratingbenadering behandelde securitisaties waarbij de rapporterende instelling betrokken is.

▼ **M3**

103. Welke informatie moet worden gerapporteerd hangt af van de rol van de instelling ten aanzien van de securitisatie. Er zijn dan ook specifieke rapportageposten voor initiators, voor sponsors en voor beleggers. Er zijn dan ook specifieke rapportageposten voor initiators, voor sponsors en voor beleggers.
104. De CR SEC IRB-template bestrijkt hetzelfde terrein als de CR SEC SA-template: hij is bedoeld voor het bundelen van informatie over zowel traditionele als synthetische securitisaties in de bankportefeuille.

3.8.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	<p>TOTAALBEDRAG VAN GEÏNITIEERDE GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Voor de rij „totale posten binnen de balanstelling” is het onder deze kolom te rapporteren bedrag het op de verslagdatum uitstaande bedrag van gesecuritiseerde blootstellingen.</p> <p>Zie kolom 010 van CR SEC SA.</p>
020-040	<p>SYNTHETISCHE SECURITISATIES: KREDIETPROTECTIE VOOR GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>De artikelen 249 en 250 van de VKV.</p> <p>Er wordt geen rekening gehouden met looptijd mismatches bij de waarde-aanpassing in verband met kredietrisicolimiteringstechnieken die met de securitisatiestructuur samenhangen.</p>
020	<p>(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE (C_{VA})</p> <p>De uitgebreide procedure voor het berekenen van de voor volatiliteit gecorrigeerde waarde van de zekerheid (C_{VA}) die in deze kolom moet worden gerapporteerd is vastgelegd in artikel 223, lid 2, van de VKV.</p>
030	<p>(-) TOTALE UITSTROMEN: VOOR NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE GECORRIGEERDE WAARDEN (G^*)</p> <p>Overeenkomstig de algemene regel voor „instromen” en „uitstromen” worden de in kolom 030 van de CR SEC IRB-template gerapporteerde bedragen als „instromen” opgenomen in de betreffende template voor kredietrisico (CR SA of CR IRB) en de voor de protectiegever (d.w.z. de derde waaraan de tranche door middel van niet-volgestorte kredietprotectie wordt overgedragen) relevante blootstellingscategorie.</p> <p>De procedure voor het berekenen van het voor valutarisico gecorrigeerde nominale bedrag van de kredietprotectie (G^*) is vastgelegd in artikel 233, lid 3, van de VKV.</p>
040	<p>BEHOUDEN OF TERUGGEKOCHT NOTIONEEL BEDRAG VAN KREDIETPROTECTIE</p> <p>Alle behouden of teruggekochte tranches, zoals aangehouden eersteverliesposities, worden met hun nominale waarde gerapporteerd.</p> <p>Met het effect van reglementaire reductiefactoren op de kredietprotectie wordt bij het berekenen van het behouden of teruggekochte bedrag van die protectie geen rekening gehouden.</p>

▼ M3

Kolommen	
050	<p>SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De door de rapporterende instelling aangehouden securitisatieposities, berekend overeenkomstig artikel 246, leden 1 en 2, van de VKV, zonder toepassing van kredietomrekeningsfactoren en vóór aftrek van waardeaanpassingen en voorzieningen. Verrekening is alleen relevant in geval van meerdere aan dezelfde SSPE verstrekte derivatencontracten die onder een toelaatbare verrekeningsovereenkomst vallen.</p> <p>De in deze kolom te rapporteren waardeaanpassingen en voorzieningen betreffen uitsluitend securitisatieposities. Waardeaanpassingen voor gesecuritiseerde posities blijven buiten beschouwing.</p> <p>In geval van vervroegdeaflossingsbepalingen moeten instellingen het bedrag van het „belang van de initiator” specificeren zoals bepaald in artikel 256, lid 2, van de VKV.</p> <p>Bij synthetische securitisaties zijn de posities die door de initiator in de vorm van posten in de balanstelling en/of in het belang van de beleggers (vervroegde aflossing) worden aangehouden het resultaat van samenvoeging van de kolommen 010 tot en met 040.</p>
060-090	<p>KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING</p> <p>Zie artikel 4, lid 1, punt 57, en deel 3, titel II, hoofdstuk 4, van de VKV.</p> <p>In dit kolommenblok wordt informatie verzameld over kredietrisicolimiteringstechnieken die het kredietrisico van een of meer blootstellingen via substitutie van blootstellingen beperken (zoals hieronder aangegeven voor instromen en uitstromen).</p>
060	<p>(-) NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE: AANGEPASTE WAARDEN (G_A)</p> <p>Niet-volgestorte kredietprotectie wordt omschreven in artikel 4, lid 1, punt 59, van de VKV.</p> <p>Artikel 236 van de VKV beschrijft de procedure voor berekening van G_A in geval van volledige protectie/gedeeltelijke protectie — gelijke rangordepositie.</p> <p>Deze informatie houdt verband met de kolommen 040 en 050 van de CR IRB-template.</p>
070	<p>(-) VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE</p> <p>Volgestorte kredietprotectie wordt omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58, van de VKV.</p> <p>Aangezien de eenvoudige benadering van financiële zekerheden niet van toepassing is, wordt in deze kolom alleen volgestorte kredietprotectie overeenkomstig artikel 200 van de VKV gerapporteerd.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 060 van de CR IRB-template.</p>
080-090	<p>SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING VIA KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN:</p> <p>Ook instromen en uitstromen binnen dezelfde blootstellingscategorieën en, voor zover relevant, risicogewichten of debiteurenklassen worden gerapporteerd.</p>

▼ **M3**

Kolommen	
080	<p>(–) TOTALE UITSTROMEN</p> <p>Artikel 236 van de VKV</p> <p>De uitstromen komen overeen met het gedekte deel van „Blootstelling na verrekening van waardeaanpassingen en voorzieningen”, dat in mindering wordt gebracht op de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de debiteur en vervolgens wordt ondergebracht in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.</p> <p>Dit bedrag wordt beschouwd als een „instroom” in de blootstellingscategorie en, voor zover relevant, het risicogewicht of de debiteurenklasse van de protectiegever.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 070 van de CR IRB-template.</p>
090	<p>TOTALE INSTROMEN</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 080 van de CR IRB-template.</p>
100	<p>BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>De blootstelling zoals die in het betreffende risicogewicht en de betreffende blootstellingscategorie is ondergebracht na inaanmerkingneming van uitstromen en instromen als gevolg van „Kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling”.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 090 van de CR IRB-template.</p>
110	<p>(–) KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE, AANGEPASTE WAARDE IN HET KADER VAN DE UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (CVAM)</p> <p>De artikelen 218 tot en met 222 van de VKV Deze post omvat ook credit linked notes (artikel 218 van de VKV).</p>
120	<p>VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)</p> <p>Securitisatieposities overeenkomstig artikel 246 van de VKV, dus zonder toepassing van de omrekeningsfactoren die in artikel 246, lid 1, onder c), van de VKV zijn vastgelegd.</p>
130-160	<p>UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*) VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR</p> <p>Artikel 246, lid 1, onder c), van de VKV bepaalt dat de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balanstelling gelijk is aan haar nominale waarde, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor. Het omrekeningspercentage is 100 %, tenzij anders is aangegeven;</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 56, van de VKV geeft een omschrijving van „omrekeningsfactor”.</p> <p>Volledig aangepaste blootstellingswaarden (E*) worden voor verslaggevingsdoeleinden gerapporteerd overeenkomstig de volgende vier, elkaar uitsluitende categorieën omrekeningsfactoren: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] en [50 %, 100 %].</p>

▼ M3

Kolommen	
170	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE</p> <p>Securitisatieposities overeenkomstig artikel 246 van de VKV.</p> <p>Deze informatie houdt verband met kolom 110 van de CR IRB-template.</p>
180	<p>(-) BLOOTSTELLINGSWAARDE AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN</p> <p>Artikel 266, lid 3, van de VKV voorziet in de mogelijkheid dat de instellingen ten aanzien van een securitisatiepositie waaraan een risicogewicht van 1 250 % toegekend is, in plaats van de positie in hun berekening van risicogewogen posten te betrekken, als alternatief de blootstellingswaarde van de positie in mindering brengen op het eigen vermogen.</p>
190	<p>BLOOTSTELLINGSWAARDE WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST</p>
200-320	<p>OP RATINGS GEBASEERDE METHODE (KREDIETKWALITEITSCATEGORIEËN)</p> <p>Artikel 261 van de VKV</p> <p>ÍRB-securitisatieposities met een afgeleide rating overeenkomstig artikel 259, lid 2, van de VKV worden als posities met een rating gerapporteerd.</p> <p>Blootstellingswaarden waarvoor risicogewichten gelden, worden uitgesplitst overeenkomstig de kredietkwaliteitscategorieën waarin tabel 4 in artikel 261, lid 1, van de VKV voor de interneratingbenadering voorziet.</p>
330	<p>BENADERING MET TOEZICHTHOUDERSFORMULE</p> <p>Zie voor de benadering met toezichthoudersformule artikel 262 van de VKV.</p> <p>Het risicogewicht voor een securitisatiepositie is 7 % of het overeenkomstig de gegeven formules toe te passen risicogewicht, indien dat laatste hoger is.</p>
340	<p>BENADERING MET TOEZICHTHOUDERSFORMULE: GEMIDDELD RISICOGEWICHT</p> <p>Kredietrisicolimitering voor securitisatieposities kan in aanmerking worden genomen overeenkomstig artikel 264 van de VKV. In dat geval geeft de instelling het „effectieve risicogewicht” van de positie aan wanneer volledige protectie is ontvangen, zoals bepaald in artikel 262, lid 2, van de VKV (het effectieve risicogewicht is gelijk aan de risicogewogen post voor de positie gedeeld door de blootstellingswaarde van de positie, vermenigvuldigd met 100).</p> <p>Wanneer voor de positie gedeeltelijke protectie is ontvangen, moet de instelling de benadering met toezichthoudersformule toepassen met aanpassing van T, zoals bepaald in artikel 264, lid 3, van de VKV.</p> <p>In deze kolom worden gewogen gemiddelde risicogewichten gerapporteerd.</p>
350	<p>DOORKIJKBENADERING</p> <p>De kolommen inzake de doorkijkbenadering betreffen alle gevallen van blootstellingen zonder rating waarbij het risicogewicht uit de onderliggende portefeuille van blootstellingen wordt verkregen (hoogste risicogewicht van de pool).</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>Artikel 263, leden 2 en 3, van de VKV voorzien in een uitzonderingsbehandeling indien K_{irb} niet kan worden berekend.</p> <p>Het niet-opgenomen bedrag van de liquiditeitsfaciliteiten wordt onder „Posten buiten de balansstelling en derivaten” gerapporteerd.</p> <p>Zolang op een initiator de uitzonderingsbehandeling wordt toegepast (omdat K_{irb} niet kan worden berekend), is kolom 350 de juiste kolom voor rapportage over de risicowegingsbehandeling van de blootstellingswaarde van een liquiditeitsfaciliteit waarop de in artikel 263 van de VKV vastgestelde behandeling wordt toegepast.</p> <p>Zie voor vervroegde aflossingen artikel 256, lid 5, en artikel 265 van de VKV.</p>
360	<p>DOORKIJKBENADERING: GEMIDDELD RISICOGEWICHT</p> <p>Hier wordt het voor blootstellingswaarde gewogen gemiddelde risicogewicht vermeld.</p>
370	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING</p> <p>Artikel 259, leden 3 en 4, van de VKV voorziet in de „Internebeoordelingsbenadering” voor posities in ABCP-programma's.</p>
380	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING: GEMIDDELD RISICOGEWICHT</p> <p>In deze kolom worden gewogen gemiddelde risicogewichten gerapporteerd.</p>
390	<p>(-) VERMINDERING WAARDE RISICOGEWOGEN POSTEN ALS GEVOLG VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN</p> <p>Instellingen die de interneratingbenadering toepassen volgen artikel 266, leden 1 (alleen van toepassing voor initiators, wanneer de blootstellingswaarde niet op het eigen vermogen in mindering wordt gebracht) en 2, van de VKV.</p> <p>Waardeaanpassingen en voorzieningen (artikel 159 van de VKV) voor kredietverliezen die zijn gerealiseerd overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. Waardeaanpassingen omvatten alle in het resultaat opgenomen bedragen voor kredietverliezen inzake financiële activa vanaf de eerste opnemings daarvan in de balans (met inbegrip van verliezen als gevolg van het kredietrisico van tegen reële waarde gemeten financiële activa die niet op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht) plus het disagio op blootstellingen die in staat van wanbetaling zijn gekocht, overeenkomstig artikel 166, lid 1, van de VKV. Voorzieningen omvatten geaccumuleerde bedragen voor kredietverliezen in posten buiten de balansstelling.</p>
400	<p>RISICOGEWOGEN POSTEN</p> <p>Het totaal van overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV berekende risicogewogen posten vóór aanpassingen in verband met looptijd mismatches of overtredingen van de due diligence bepalingen en exclusief eventuele risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar een ander template zijn overgeheveld.</p>
410	<p>WAARVAN: SYNTHETISCHE SECURITISATIES</p> <p>In geval van synthetische securitisaties met looptijd mismatches blijven voor het in deze kolom te rapporteren bedrag alle looptijd mismatches buiten beschouwing.</p>

▼ M3

Kolommen	
420	<p>ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN OVERTREDING VAN DE DUEDILIGENCEBEPALINGEN</p> <p>Artikel 14, lid 2, artikel 406, lid 2, en artikel 407 van de VKV bepalen dat wanneer een instelling niet aan bepaalde vereisten voldoet, de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de bevoegde autoriteiten een evenredig additioneel risicogewicht opleggen van niet minder dan 250 % van het risicogewicht (met een maximum van 1 250 %) dat van toepassing is op de betrokken securitisatieposities overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV.</p>
430	<p>AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET LOOPTIJD MISMATCHES</p> <p>Voor looptijd mismatches bij synthetische securitisaties wordt RW*-RW(SP) als omschreven in artikel 250 van de VKV vermeld, behalve in geval van tranches waarop een risicogewicht van 1 250 % van toepassing is indien het te rapporteren bedrag gelijk is aan nul. N.B.: RW(SP) betreft niet alleen de onder kolom 400 gerapporteerde risicogewogen posten, maar ook de risicogewogen posten voor blootstellingen die via uitstromen naar andere templates zijn overgeheveld.</p> <p>In deze kolom worden negatieve waarden vermeld.</p>
440-450	<p>TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN: VÓÓR BEGRENZING/NA BEGRENZING</p> <p>Het totaal van overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, afdeling 3, van de VKV berekende risicogewogen posten vóór (kolom 440)/na (kolom 450) toepassing van de begrenzings als gespecificeerd in artikel 260 van de VKV. Ook moet met artikel 265 van de VKV (additionele eigenvermogensvereisten voor securitisaties van revolverende blootstellingen met vervroegde aflossingsbepalingen) rekening worden gehouden.</p>
460	<p>PRO-MEMORIEPOST: RISICOGEWOGEN POSTEN OVEREENKOMEND MET DE UITSTROMEN VAN DE SECURITISATIE IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING NAAR ANDERE BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN</p> <p>De risicogewogen posten die voortvloeien uit naar de verschaffer van risicolimitering overgeheveldde blootstellingen en derhalve in het desbetreffende template worden berekend en die bij de berekening van de begrenzing voor securitisatieposities in aanmerking worden genomen.</p>

105. De CR SEC IRB-template is verdeeld in drie grote rijenblokken voor informatie over door initiators, beleggers en sponsors geïnitieerde/gefinancierde/behouden of gekochte blootstellingen. De informatie wordt voor elk van hen onderverdeeld in posten binnen de balanstelling/posten buiten de balanstelling en derivaten, en in risicogewichtsgroepen van securitisaties respectievelijk hersecuritisaties.

106. Ook de totale blootstellingen (op de verslagdatum) worden uitgesplitst, naar de bij aanvang toegepaste kredietkwaliteitscategorie (laatste rijenblok). Zowel initiators en sponsors als beleggers moeten deze informatie verstrekken.

▼ M3

Rijen	
010	<p>TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>De totale blootstellingen betreffen het totaalbedrag van uitstaande securitisaties. Deze rij geeft een overzicht van alle informatie die in de volgende rijen door initiators, sponsors en beleggers wordt gerapporteerd.</p>
020	<p>WAARVAN: HERSECURITISATIES</p> <p>Het totaalbedrag van uitstaande hersecuritisaties overeenkomstig de definities in artikel 4, lid 1, punten 63 en 64, van de VKV.</p>
030	<p>INITIATOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling, posten buiten de balanstelling en derivaten alsook vervroegde aflossingen van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als initiator zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 13, van de VKV.</p>
040-090	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Artikel 246, lid 1, onder b), van de VKV bepaalt dat voor instellingen die de risicogewogen posten berekenen overeenkomstig de interneratingbenadering, de blootstellingswaarde van een securitisatiepositie binnen de balans de boekwaarde is ongerekend aangebrachte kredietrisicoaanpassingen.</p> <p>Posten binnen de balanstelling worden uitgesplitst naar risicogewichtsgroep van securitisaties (A-B-C), rijen 050-070, en hersecuritisaties (D-E), rijen 080-090, overeenkomstig tabel 4 in artikel 261, lid 1, van de VKV.</p>
100-150	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Deze rijen zijn bedoeld voor informatie over securitisatieposities buiten de balanstelling en securitisatieposities van derivaten waarop in het securitisatiekader een omrekeningsfactor wordt toegepast. De blootstellingswaarde van een securitisatiepositie buiten de balans is haar nominale waarde, verminderd met een eventuele specifieke kredietrisicoaanpassing van die securitisatiepositie, vermenigvuldigd met een omrekeningsfactor van 100 %, tenzij anders is aangegeven.</p> <p>De blootstellingswaarde van securitisatieposities buiten de balanstelling die voortvloeien uit een in bijlage II bij de VKV vermeld afgeleid instrument wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV. Securitatieposities buiten de balanstelling als gevolg van een afgeleid instrument dat is opgenomen in bijlage II van de VKV wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV. De blootstellingswaarde voor het tegenpartijkredietrisico van een in bijlage II bij de VKV vermeld derivaat wordt bepaald overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV.</p> <p>Voor liquiditeitsfaciliteiten, kredietfaciliteiten en voorschotten aan de beheerder vermelden de instellingen het niet-opgenomen bedrag.</p> <p>Voor rente- en valutaswaps vermelden zij de blootstellingswaarde (overeenkomstig artikel 246, lid 1, van de VKV) als aangegeven in het CR SA Total-template.</p> <p>Posten buiten de balanstelling worden uitgesplitst naar risicogewichtsgroep van securitisaties (A-B-C), de rijen 110-130, en hersecuritisaties (D-E), de rijen 140-150, overeenkomstig tabel 4 in artikel 261, lid 1, van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
160	<p>VERVROEGDE AFLOSSING</p> <p>Deze rij is alleen van toepassing op instellingen die optreden als initiator van revolverende securitisaties met vervroegdeaflossingsbepalingen, zoals omschreven in artikel 242, punten 13 en 14, van de VKV.</p>
170	<p>BELEGGER: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling en posten buiten de balanstelling en derivaten van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als belegger.</p> <p>De VKV bevat geen expliciete definitie van „belegger”. Derhalve wordt in dit verband onder belegger verstaan een instelling die een securitisatiepositie aanhoudt in een securisatietransactie waarvoor zij noch als initiator noch als sponsor optreedt.</p>
180-230	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties (A-B-C) en hersecuritisaties (D-E) dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten binnen de balanstelling worden gebruikt.</p>
240-290	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties (A-B-C) en hersecuritisaties (D-E) dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten buiten de balanstelling en derivaten worden gebruikt.</p>
300	<p>SPONSOR: TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Deze rij geeft een overzicht van posten binnen de balanstelling en posten buiten de balanstelling en derivaten van securitisatieposities waarvoor de instelling optreedt als sponsor zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 14, van de VKV. Indien een sponsor tevens zijn eigen activa securitiseert, vermeldt hij in de rijen voor de initiator de informatie omtrent die gesecuritiseerde eigen activa.</p>
310-360	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties (A-B-C) en hersecuritisaties (D-E) dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten binnen de balanstelling worden gebruikt.</p>
370-420	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Hier gelden voor de classificatie van securitisaties (A-B-C) en hersecuritisaties (D-E) dezelfde criteria als die welke bij initiators voor posten buiten de balanstelling en derivaten worden gebruikt.</p>
430-540	<p>UITSPLITSING VAN UITSTAANDE POSITIES NAAR KREDIETKwalITEITSCATEGORIE BIJ AANVANG</p> <p>Deze rijen zijn bedoeld voor informatie over (op de verslagdatum) uitstaande posities, uitgesplitst naar de bij aanvang (op de initiatiedatum) toegepaste kredietkwaliteitscategorïe (voor de interneratingbenadering voorzien in tabel 4 in artikel 261 van de VKV). Is deze informatie niet beschikbaar, dan moeten de vroegste daaraan gelijkwaardige gegevens die voorhanden zijn worden gerapporteerd.</p> <p>In deze rijen worden alleen gegevens voor de kolommen 170 tot en met 320 en de kolommen 400 tot en met 410 gerapporteerd.</p>

▼ **M3**

3.9. C 14.00 — NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC-INFORMATIE)

3.9.1. Algemene opmerkingen

107. Deze template bevat informatie op transactiebasis (in tegenstelling tot de informatie die geaggregeerd wordt gerapporteerd in de templates CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC en MKR SA CTP) over alle securitisaties waarbij de rapporterende instelling betrokken is. De belangrijkste kenmerken van elke securitisatie, zoals de aard van de onderliggende pool en de eigenvermogensvereisten, worden gevraagd.

108. Deze template wordt gerapporteerd voor:

- a. securitisaties waarvan de rapporterende instelling initiator/sponsor is en waarin zij ten minste één positie heeft. Dat betekent dat de instellingen, ongeacht of een aanzienlijk deel van het risico is overgedragen, informatie moeten verstrekken over alle door hen ingenomen posities (hetzij in de bankportefeuille hetzij in de handelsportefeuille). Ingenomen posities zijn posities die worden aangehouden als gevolg van artikel 405 van de VKV;
- b. securitisaties die in het verslagjaar door de rapporterende instelling zijn geïnitieerd/gesponsord⁽¹⁾, ingeval zij geen positie inneemt;
- c. Securitisaties, waarvan de uiteindelijke onderliggende waarde financiële verplichtingen zijn die oorspronkelijk door de rapporterende instelling zijn uitgegeven en (gedeeltelijk) door een securitisatievehikel zijn verworven. Deze onderliggende waarde zou gedekte obligaties of andere verplichtingen kunnen omvatten en wordt als zodanig geïdentificeerd in kolom 160.
- d. posities die de rapporterende instelling inneemt in securitisaties en waarvan zij initiator noch sponsor is (d.w.z. beleggers en oorspronkelijke kredietverstrekkers).

109. Deze template wordt gerapporteerd door geconsolideerde groepen en zelfstandige instellingen⁽²⁾ die zich bevinden in het land waar zij onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten. Als er meer dan één entiteit van dezelfde geconsolideerde groep betrokken is bij securitisaties, moet de informatie worden uitgesplitst per entiteit.

110. Overeenkomstig artikel 406, lid 1, van de VKV, waarin is bepaald dat instellingen die beleggen in securitisatieposities veel informatie moeten verzamelen over die blootstellingen om te voldoen aan de verplichtingen op het gebied van due diligence, is de reikwijdte van de rapportage van de template in beperkte mate van toepassing op beleggers. Met name rapporteren zij de kolommen 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

111. Instellingen in de rol van oorspronkelijke kredietverstrekker (die in dezelfde securitisatie niet tevens de rol van initiator of sponsor vervullen) rapporteren de template in het algemeen in dezelfde mate als beleggers.

⁽¹⁾ De informatie die in deze template van de instellingen gevraagd wordt, moet op geaccumuleerde basis worden verstrekt voor het kalenderjaar of rapport (d.w.z. vanaf de 1^e januari van het lopende jaar).

⁽²⁾ „Zelfstandige instellingen” maken geen deel uit van een groep en worden niet geconsolideerd in het land waar zij onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten.

▼ M3

3.9.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
005	<p>RIJNUMMER</p> <p>Het rijnummer is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de tabel. Zij volgt de numerieke orde 1, 2, 3, enz.</p>
010	<p>INTERNE CODE</p> <p>Interne (alfanumerieke) code waarmee de instelling de securitisatie identificeert. De interne code moet gekoppeld zijn aan de identificatiecode van de securitisatie.</p>
020	<p>IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE (Code/naam)</p> <p>De code die wordt gebruikt voor de wettelijke registratie van de securitisatie of, indien die niet beschikbaar is, de naam waaronder de securitisatie bekend is op de markt. Als het International Securities Identification Number (ISIN) beschikbaar is (d.w.z. voor openbare transacties), worden in deze kolom de tekens gerapporteerd die in alle tranches van de securitisatie voorkomen.</p>
030	<p>IDENTIFICATIECODE VAN DE INITIATOR (Code/naam)</p> <p>Voor deze kolom moet de door de toezichhouder aan de initiator gegeven code of, indien die niet beschikbaar is, de naam van de instelling zelf worden verstrekt.</p> <p>In het geval van securitisaties van meerdere verkopers verstrekt de rapporterende identiteit de identificatiecode van alle entiteiten binnen haar geconsolideerde groep die (als initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker) bij de transactie betrokken zijn. Als de code niet beschikbaar is of niet bekend is bij de rapporterende entiteit, wordt de naam van de instelling gerapporteerd.</p>
040	<p>SOORT SECURITISATIE: (TRADITIONEEL/SYNTHETISCH)</p> <p>Rapporteer de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „t” voor Traditioneel; — „S” voor Synthetisch. <p>De termen „traditionele securitisatie” en „synthetische securitisatie” zijn gedefinieerd in artikel 242, punt 10 respectievelijk punt 11, van de VKV.</p>
050	<p>BOEKHOUDKUNDIGE BEHANDELING: GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN BINNEN OF BUITEN DE BALANSTELLING?</p> <p>Initiators, sponsors en oorspronkelijke kredietverstrekkers rapporteren een van de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K” indien volledig binnen de balanstelling — „P” indien deels buiten de balanstelling — „R” indien geheel buiten de balanstelling — „N” indien niet van toepassing. <p>Deze kolom geeft een overzicht van de boekhoudkundige behandeling van de transactie.</p> <p>In het geval van synthetische securitisaties rapporteert de initiator dat gesecuritiseerde blootstellingen buiten de balanstelling worden gehouden.</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>In het geval van de securitisaties van verplichtingen moeten initiatoren deze kolom niet rapporteren.</p> <p>Optie „P” (deels buiten de balanstelling) wordt gerapporteerd wanneer de gesecuritiseerde activa op de balans worden verantwoord voor zover de rapporterende entiteit erbij betrokken blijft, zoals is bepaald in IAS 39.30-35.</p>
060	<p>BEHANDELING VAN SOLVABILITEIT: SECURITISATIEPOSITIES ONDERWORPEN AAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN?</p> <p>Uitsluitend initiatoren rapporteren de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” niet onderworpen aan eigenvermogensvereisten; — „B” bankportefeuille; — „T” handelsportefeuille; — „A” deels in beide portefeuilles. <p>De artikelen 109, 243 en 244 van de VKV</p> <p>Deze kolom geeft een overzicht van de solvabiliteitsbehandeling van de securitisatieregeling van de initiator. Hij geeft weer of eigenvermogensvereisten worden berekend op grond van gesecuritiseerde blootstellingen of gesecuritiseerde posities (bankportefeuille/handelsportefeuille).</p> <p>Als de eigenvermogensvereisten gebaseerd zijn op <i>gesecuritiseerde blootstellingen</i> (omdat er geen aanzienlijk deel van het risico is overgedragen), wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SA-template, indien de instelling de standaardbenadering volgt, of in de CR IRB-template, indien zij de interneratingbenadering volgt.</p> <p>Daarentegen wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico gerapporteerd in de CR SEC SA-template of in de CR SEC IRB-template als de eigenvermogensvereisten gebaseerd zijn op <i>in de bankportefeuille ingenomen gesecuritiseerde posities</i> (omdat een aanzienlijk deel van het risico is overgedragen). In het geval van <i>in de handelsportefeuille ingenomen securitisatieposities</i> wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het marktrisico gerapporteerd in de MKR SA TDI-template (standaard algemeen positierisico) en in de MKR SA SEC- of MKR SA CTP-template (gestandaardiseerd specifiek positierisico) of in de MKR IM-template (interne modellen).</p> <p>In het geval van de securitisaties van verplichtingen moeten initiatoren deze kolom niet rapporteren.</p>
070	<p>SECURITISATIE OF HERSECURITISATIE?</p> <p>Rapporteer het soort onderliggende waarde overeenkomstig de definities van „securitisatie” en „hersecuritisatie” zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 61, respectievelijk artikel 4, lid 1, punten 62, 63 en 64, van de VKV, met behulp van de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” voor securitisatie; — „R” voor hersecuritisatie.
080-100	<p>AANGEHOUDEN BELANG</p> <p>De artikelen 404 tot en met 410 van de VKV</p>

▼ M3

Kolommen	
080	<p>SOORT AANGEHOUDEN BELANG</p> <p>Voor elke geïnitieerde securitisatieregeling wordt de desbetreffende soort van het aangehouden netto economisch belang gerapporteerd, zoals beschreven in artikel 405 van de VKV:</p> <p>A — Vertical slice (securisatieposities): „<i>het aanhouden van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van elk van de tranches die aan de beleggers zijn verkocht of overgedragen</i>”.</p> <p>V — Vertical slice (gesecuritiseerde posities): het aanhouden van niet minder dan 5 % van het kredietrisico van elke gesecuritiseerde blootstelling, als het aldus met betrekking tot die gesecuritiseerde blootstellingen aangehouden kredietrisico altijd dezelfde rangorde heeft als, of achtergesteld is bij het met betrekking tot diezelfde blootstellingen gesecuritiseerde kredietrisico.</p> <p>B — Revolverende blootstellingen: „<i>in het geval van securitisaties van revolverende blootstellingen, het aanhouden van een initiatorbelang van niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen</i>”.</p> <p>C — Op de balans: „<i>het aanhouden van willekeurig gekozen blootstellingen die niet minder dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen vertegenwoordigen, indien zulke blootstellingen anders in de securitisatie zouden zijn betrokken, mits het aantal potentieel gesecuritiseerde blootstellingen bij het initiëren niet minder dan 100 bedraagt</i>”.</p> <p>D — Eerste verlies: „<i>het aanhouden van de eersteverliestranche en indien nodig andere tranches met hetzelfde of een hoger risicoprofiel die geen vroegere vervaldag hebben dan die welke aan beleggers zijn overgedragen of verkocht, zodat de aangehouden waarde in het totaal niet minder is dan 5 % van de nominale waarde van de gesecuritiseerde blootstellingen</i>”.</p> <p>E — Vrijgesteld. Deze code wordt gerapporteerd voor securitisaties die vallen onder de bepalingen van artikel 405, lid 3, van de VKV.</p> <p>N — Niet van toepassing. Deze code wordt gerapporteerd voor securitisaties die vallen onder de bepalingen van artikel 404 van de VKV.</p> <p>U — In strijd of onbekend. Deze code wordt gerapporteerd als de rapporterende entiteit niet met zekerheid weet welke soort aanhouding wordt toegepast of als het aanhouden in strijd met de regelgeving is.</p>
090	<p>% VAN HET AANGEHOUDEN BELANG OP DE VERSLAGDATUM</p> <p>Het aanhouden van <i>een wezenlijk netto economisch belang door de initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker</i> van de securitisatie mag niet minder dan 5 % bedragen (op de datum van initiëring).</p> <p>Niettegenstaande artikel 405, lid 1, van de VKV, kan meting van het bij het initiëren aangehouden belang gewoonlijk worden uitgelegd als betrekking hebbend op het moment van eerste securitisatie van de blootstellingen, niet op het moment dat zij ontstonden (bijvoorbeeld niet op het moment van eerste verstrekking van de onderliggende leningen). Meting van het bij het initiëren aangehouden belang betekent dat 5 % het aanhoudpercentage is dat vereist is op het moment van meting van dat aanhoudpercentage en nakoming van de vereiste (bijvoorbeeld, op het moment van eerste securitisatie van de blootstellingen); het is niet vereist het aangehouden percentage gedurende de gehele looptijd van de transactie voortdurend opnieuw te meten en aan te passen.</p> <p>Deze kolom wordt niet gerapporteerd ingeval de code E (vrijgesteld) of N (niet van toepassing) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang).</p>

▼ M3

Kolommen	
100	<p>NALEVING VAN DE AANHOUDVEREISTE?</p> <p>Artikel 405, lid 1, van de VKV</p> <p>Rapporteer de volgende afkortingen:</p> <p>Y — Ja;</p> <p>N — Nee.</p> <p>Deze kolom wordt niet gerapporteerd ingeval de code E (vrijgesteld) of N (niet van toepassing) wordt gerapporteerd in kolom 080 (Soort aangehouden belang).</p>
110	<p>ROL VAN DE INSTELLING: (INITIATOR/SPONSOR/OORSPRONKELIJKE KREDIETVERSTREKKER/BELEGGER)</p> <p>Rapporteer de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O” voor initiator; — „S” voor sponsor; — „L” voor oorspronkelijke kredietverstrekker; — „I” voor belegger. <p>Zie de definities van artikel 4, lid 1, punt 13 (initiator) en artikel 4, lid 1, punt 14 (sponsor), van de VKV. Beleggers zijn instellingen die vallen onder de bepalingen van de artikelen 406 en 407 van de VKV.</p>
120-130	<p>NIET-ABCP-PROGRAMMA'S</p> <p>ABCP-programma's (zoals omschreven in artikel 242, punt 9, van de VKV) bestaan uit diverse enkelvoudige securitisatieposities en zijn vanwege deze bijzondere aard vrijgesteld van rapportage in de kolommen 120 en 130.</p>
120	<p>DATUM VAN INITIËRING (mm/jjjj)</p> <p>De maand en het jaar van de datum van initiëring (d.w.z. de afsluit- of einddatum van de pool) van de securitisatie worden gerapporteerd in het volgende format: „mm/jjjj”.</p> <p>Voor elke securisatieregeling geldt dat de datum van initiëring niet kan veranderen tussen rapportagedata. In het specifieke geval van door open pools gedekte securisatieregelingen is de datum van initiëring de datum van de eerste uitgifte van effecten.</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p>
130	<p>TOTALE WAARDE VAN GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN OP DE DATUM VAN INITIËRING</p> <p>Deze kolom bevat de waarde (volgens factoren inzake de oorspronkelijke blootstellingen vóór toepassing van de omrekeningsfactoren) van de gesecuritiseerde portefeuille op de datum van initiëring.</p> <p>In het geval van door open pools gedekte securisatieregelingen wordt de waarde gerapporteerd die betrekking heeft op de datum van initiëring van de eerste uitgifte van effecten. In het geval van traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securisatiepool opgenomen. In het geval van securisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. In het geval van de securitisatie van verplichtingen worden uitsluitend de door de rapporterende entiteit uitgegeven bedragen vermeld.</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p>

▼ M3

Kolommen	
140-220	<p>GESECURITISEERDE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>In de kolommen 140 tot en met 220 moet de rapporterende entiteit informatie verstrekken over diverse kenmerken van de gesecuritiseerde portefeuille.</p>
140	<p>TOTALE WAARDE</p> <p>De instellingen rapporteren de waarde van de gesecuritiseerde portefeuille op de verslagdatum, d.w.z. het uitstaande bedrag van de gesecuritiseerde blootstellingen. In het geval van traditionele securitisaties worden geen andere activa van de securitisatiepool opgenomen. In het geval van securitisatieregelingen van meerdere verkopers (d.w.z. met meer dan één initiator) wordt uitsluitend de waarde van de bijdrage van de rapporterende entiteit aan de gesecuritiseerde portefeuille gerapporteerd. In het geval van door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen (d.w.z. de portefeuille van gesecuritiseerde activa kan na de datum van initiëring niet worden uitgebreid) wordt het bedrag geleidelijk verlaagd.</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p>
150	<p>AANDEEL VAN DE INSTELLING (%)</p> <p>Het aandeel van de instelling in de gesecuritiseerde portefeuille op de verslagdatum (uitgedrukt als percentage met twee cijfers achter de komma) wordt gerapporteerd. Het in deze kolom te rapporteren percentage is standaard 100 %, behalve voor securitisatieregelingen van meerdere verkopers. In dat geval vermeldt de rapporterende entiteit haar huidige bijdrage aan de gesecuritiseerde portefeuille (verhoudingsgewijs gelijkwaardig aan kolom 140).</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p>
160	<p>TYPE</p> <p>Deze kolom bevat informatie over het type activa („1” tot en met „8”) of verplichtingen („9” en „10”) van de gesecuritiseerde portefeuille. De instelling rapporteert een van de volgende nummercodes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed; 2 — hypotheek op zakelijk onroerend goed; 3 — kredietkaartvorderingen; 4 — leasing; 5 — leningen aan ondernemingen of kmo's (behandeld als ondernemingen); 6 — consumptief krediet; 7 — handelsvorderingen; 8 — andere activa; 9 — gedekte obligaties; 10 — andere verplichtingen. <p>Indien de pool gesecuritiseerde blootstellingen een combinatie van de voorgaande typen is, moet de instelling het belangrijkste type rapporteren. In het geval van hersecuritisaties vermeldt de instelling de uiteindelijke onderliggende pool van activa. Type 10 (andere verplichtingen) omvat schatkistpapier en credit-linked notes.</p> <p>Voor door gesloten pools gedekte securitisatieregelingen kan het type niet veranderen tussen verslagdata.</p>

▼ M3

Kolommen	
170	<p>GEVOLGDE BENADERING (standaard/interne rating/combinatie)</p> <p>Deze kolom bevat informatie over de benadering die de instelling op de verslagdatum zou volgen voor de gesecuritiseerde blootstellingen.</p> <p>Rapporteer de volgende afkortingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” voor standaardbenadering; — „I” voor interneratingbenadering; — „M” voor een combinatie van beide benaderingen (standaard/interne rating). <p>Bij rapportage van „P” in kolom 050 volgens de standaardbenadering wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in de CR SEC SA-template.</p> <p>Bij rapportage van „P” in kolom 050 volgens de interneratingbenadering wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in de CR SEC IRB-template.</p> <p>Bij rapportage van „P” in kolom 050 volgens een combinatie van de standaardbenadering en de interneratingbenadering wordt de berekening van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in zowel de CR SEC SA-template als de CR SEC IRB-template.</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom is evenwel niet van toepassing op securitisaties van verplichtingen. Sponsors moeten deze kolom niet rapporteren.</p>
180	<p>AANTAL BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Artikel 261, lid 1, van de VKV</p> <p>Deze kolom is alleen verplicht voor instellingen die de interneratingbenadering volgen voor securitisatieposities (en derhalve „I” rapporteren in kolom 170). De instelling rapporteert het effectieve aantal blootstellingen.</p> <p>Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of als de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). Deze kolom moet niet worden ingevuld als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Deze kolom wordt niet ingevuld door beleggers.</p>
190	<p>LAND</p> <p>Rapporteer de code (ISO 3166-1 alfa-2) van het land van oorsprong van de uiteindelijke onderliggende [?] van de transactie, d.w.z. het land van de directe debiteur van de oorspronkelijke gesecuritiseerde blootstellingen (doorkijk). Indien de pool van de securitisatie uit verschillende landen bestaat, moet de instelling het belangrijkste land rapporteren. Als geen enkel land boven een drempel van 20 % op basis van het bedrag aan activa/verplichtingen uitkomt, wordt „OT” (overig) gerapporteerd.</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Het risicogewogen gemiddelde verlies bij wanbetaling (ELGD) wordt uitsluitend gerapporteerd door instellingen die de benadering met toezichhoudersformule volgen (en derhalve in kolom 170 een „I” rapporteren). Het ELGD wordt berekend zoals is beschreven in artikel 262, lid 1, van de VKV.</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen of als de eigenvermogensvereisten op de gesecuritiseerde blootstellingen zijn gebaseerd (bij securitisatie van activa). Deze kolom wordt evenmin ingevuld als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie. Sponsors moeten deze kolom niet rapporteren.</p>
210	<p>(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN</p> <p>Waardeaanpassingen en voorzieningen (artikel 159 van de VKV) voor kredietverliezen die zijn gerealiseerd overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving waaraan de rapporterende entiteit is onderworpen. Waardeaanpassingen omvatten alle in het resultaat opgenomen bedragen voor kredietverliezen inzake financiële activa vanaf de eerste opneming daarvan in de balans (met inbegrip van verliezen als gevolg van het kredietrisico van tegen reële waarde gemeten financiële activa die niet op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht) plus het disagio op blootstellingen die in staat van wanbetaling zijn gekocht, overeenkomstig artikel 166, lid 1, van de VKV. Voorzieningen omvatten geaccumuleerde bedragen voor kredietverliezen in posten buiten de balanstelling.</p> <p>Deze kolom bevat informatie over de op de gesecuritiseerde blootstellingen toegepaste waardeaanpassingen en voorzieningen. Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen.</p> <p>Deze informatie moet ook worden gerapporteerd als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p> <p>Sponsors moeten deze kolom niet rapporteren.</p>
220	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR SECURITISATIE (%)</p> <p>Deze kolom bevat informatie over de eigenvermogensvereisten van de gesecuritiseerde portefeuille ingeval er geen sprake was van securitisatie plus de verwachte verliezen in verband met die risico's (k_{irb}), als percentage (met twee cijfers achter de komma) van het totaal aan gesecuritiseerde blootstellingen op de datum van initiëring. k_{irb} wordt omschreven in artikel 242, punt 4, van de VKV.</p> <p>Deze kolom wordt niet gerapporteerd in het geval van securitisatie van verplichtingen. In het geval van de securitisatie van activa moet deze informatie ook worden verstrekt als de rapporterende entiteit geen posities inneemt in de securitisatie.</p> <p>Sponsors moeten deze kolom niet rapporteren.</p>
230-300	<p>SECURITISATIESTRUCTUUR</p> <p>Dit blok van zes kolommen bevat informatie over de structuur van de securitisatie overeenkomstig posities binnen en buiten de balans, tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) en looptijd.</p> <p>In het geval van securitisaties van meerdere verkopers wordt voor de eersterliestranché uitsluitend het bedrag gerapporteerd dat overeenkomt met, of is toegerekend aan de rapporterende instelling.</p>
230-250	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Dit kolommenblok bevat informatie over posten binnen de balanstelling uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies).</p>

▼ M3

Kolommen	
230	<p>HOOGSTE RANG</p> <p>Alle tranches die niet worden aangemerkt als mezzanine of eerste verlies, worden in deze categorie opgenomen.</p>
240	<p>MEZZANINE</p> <p>Zie artikel 243, lid 3 (traditionele securitisaties), en artikel 244, lid 3 (synthetische securitisaties), van de VKV.</p>
250	<p>EERSTE VERLIES</p> <p>Eersteverliestranche wordt omschreven in artikel 242, punt 15, van de VKV.</p>
260-280	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Dit kolommenblok bevat informatie over posten buiten de balanstelling en derivaten uitgesplitst naar tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies).</p> <p>Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor posten binnen de balanstelling.</p>
290	<p>EERSTE TE VERWACHTEN DATUM VAN BEËINDIGING</p> <p>De datum waarop, gezien de contractuele bepalingen en de op dat moment verwachte financiële omstandigheden, de gehele securitisatie waarschijnlijk wordt beëindigd. In het algemeen zou dat de eerste van de volgende data zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) de datum waarop een opschoon-calloptie (zoals gedefinieerd in artikel 242, punt 2, van de VKV) voor het eerst zou kunnen worden uitgeoefend, rekening houdend met de looptijd van de onderliggende blootstelling(en) en het verwachte percentage vervroegde aflossingen of potentiële heronderhandelingsactiviteiten; ii) de datum waarop de initiator uit hoofde van de contractuele bepalingen van de securitisatie voor het eerst recht heeft op uitoefening van een andere calloptie waardoor de securitisatie volledig zou worden afgelost. <p>De dag, de maand en het jaar van de eerste te verwachten beëindiging worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd als deze gegevens beschikbaar zijn, anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd.</p>
300	<p>WETTELIJKE EINDEVERVALDATUM</p> <p>De datum waarop de gehele hoofdsom en rente van de securitisatie wettelijk moet zijn terugbetaald (op basis van de documentatie van de transactie).</p> <p>De dag, de maand en het jaar van de wettelijke eindvervaldatum worden gerapporteerd. De precieze dag wordt gerapporteerd als deze gegevens beschikbaar zijn, anders wordt de eerste dag van de maand gerapporteerd.</p>
310-400	<p>SECURITISATIEPOSITIES: OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VOÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN</p> <p>Dit kolommenblok bevat informatie over de securitisatieposities overeenkomstig posities binnen en buiten de balanstelling en de tranches (hoogste rang/mezzanine/eerste verlies) op de verslagdatum.</p>

▼ M3

Kolommen	
310-330	<p>POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING</p> <p>Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor posten binnen de balanstelling.</p>
340-360	<p>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Hier worden dezelfde criteria voor tranche-indeling toegepast als voor posten buiten de balanstelling.</p>
370-400	<p>PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN</p> <p>Dit kolommenblok bevat aanvullende informatie over de totale posten buiten de balanstelling en derivaten (die in de kolommen 340-360 al worden gerapporteerd volgens een andere uitsplitsing).</p>
370	<p>DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN (DCS)</p> <p>Deze kolom is van toepassing op door de initiator ingenomen securitisatieposities die zijn gegarandeerd met directe kredietvervangingen (DCS).</p> <p>Overeenkomstig bijlage I bij de VKV worden de volgende posten buiten de balanstelling met een volledig risico beschouwd als DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>garanties met het karakter van kredietvervangingen;</i> — <i>onherroepelijke „stand by“-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen.</i>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS staat voor renteswaps en CRS staat voor valutaswaps. Deze derivaten worden genoemd in bijlage II bij de VKV.</p>
390	<p>IN AANMERKING KOMENDE LIQUIDITEITSFACILITEITEN</p> <p>De in artikel 242, punt 3, van de VKV omschreven liquiditeitsfaciliteiten moeten voldoen aan een lijst van zes voorwaarden die zijn vastgelegd in artikel 255, lid 1, van de VKV om beschouwd te worden als in aanmerking komend (ongeacht de door de instelling gevolgde methode, d.w.z. standaardmethode of interneratingmethode).</p>
400	<p>OVERIGE (MET IN BEGRIP VAN NIET IN AANMERKING KOMENDE LF)</p> <p>Deze kolom is bestemd voor overige posten buiten de balanstelling, zoals niet in aanmerking komende liquiditeitsfaciliteiten (d.w.z. LF's die niet voldoen aan de in artikel 255, lid 1, van de VKV genoemde voorwaarden).</p>
410	<p>VERVROEGDE AFLOSSING: TOEGEPASTE OMREKENINGSFACTOR</p> <p>Artikel 242, punt 12, en artikel 256, lid 5 (standaardbenadering), en artikel 265, lid 1 (interneratingbenadering), van de VKV voorzien in een reeks omrekeningsfactoren voor toepassing op het belang van de beleggers (om de risicogewogen posten te berekenen).</p> <p>Deze kolom is van toepassing op securitisatieregelingen met clausules inzake vervroegde aflossing (d.w.z. revolverende securitisaties).</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>Overeenkomstig artikel 256, lid 6, van de VKV wordt de toe te passen omrekeningsfactor bepaald door het niveau van het feitelijke driemaands-gemiddelde van de overgebleven rentemarge.</p> <p>In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd. Deze informatie heeft betrekking op rij 100 in de CR SEC SA-template en rij 160 in de CR SEC IRB-template.</p>
420	<p>(-) BLOOTSTELLINGSWAARDE AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN</p> <p>Deze informatie is nauw verbonden aan kolom 200 in de CR SEC SA-template en kolom 180 in de CR SEC IRB-template.</p> <p>In deze kolom moet een negatieve waarde worden gerapporteerd.</p>
430	<p>TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR BEGRENZING</p> <p>Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten vóór de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. in het geval van securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). In het geval van securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. risicogewogen posten berekend volgens gesecuritiseerde blootstellingen) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd.</p> <p>In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd.</p>
440	<p>TOTALE RISICOGEWOGEN POSTEN NA BEGRENZING</p> <p>Deze kolom bevat informatie over de risicogewogen posten na de op de securitisatieposities van toepassing zijnde begrenzing (d.w.z. in het geval van securitisatieregelingen met overdracht van een aanzienlijk deel van het risico). In het geval van securitisatieregelingen zonder overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (d.w.z. eigenvermogensvereisten berekend volgens gesecuritiseerde blootstellingen) worden in deze kolom geen gegevens gerapporteerd.</p> <p>In het geval van de securitisaties van verplichtingen wordt deze kolom niet gerapporteerd.</p>
450-510	<p>SECURITISATIEPOSITIES — HANDELSPORTEFEUILLE</p>
450	<p>CTP OF NIET-CTP?</p> <p>Rapporteer de volgende afkortingen:</p> <p>C — correlatiehandelsportefeuille (CTP);</p> <p>N — niet-CTP</p>
460-470	<p>NETTOPOSITIES — LONG/SHORT</p> <p>Zie kolom 050 van MKR SA SEC of kolom 060 van MKR SA CTP.</p>
480	<p>TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN (SA) — SPECIFIEK RISICO</p> <p>Zie kolom 610 van MKR SA SEC of kolom 450 van MKR SA CTP.</p>

▼ M3

4. TEMPLATES VOOR OPERATIONEEL RISICO
- 4.1. C 16.00 — OPERATIONEEL RISICO (OPR)
- 4.1.1. Algemene opmerkingen
112. Deze template bevat informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 van de VKV voor operationeel risico in het kader van de basisindicatorbenadering (BIA), de standaardbenadering (TSA), de alternatieve standaardbenadering (ASA) en de geavanceerde meetbenadering (AMA). Voor individuele rapportage kunnen de instellingen niet zowel de TSA als de ASA toepassen voor de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en zakelijke bankdiensten.
113. Instellingen die de BIA, de TSA en/of de ASA hanteren, berekenen hun eigenvermogensvereisten op basis van de informatie aan het eind van het boekjaar. Indien geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, kunnen de instellingen gebruikmaken van bedrijfsramingen. Bij gebruik van gecontroleerde cijfers moeten de instellingen de gecontroleerde cijfers in ongewijzigde vorm rapporteren. Afwijkingen van dit beginsel van „ongewijzigde” cijfers zijn mogelijk, bijvoorbeeld indien tijdens de verslagperiode sprake is van uitzonderlijke omstandigheden, zoals recente verwervingen of afstotingen van entiteiten of activiteiten.
114. Indien een instelling ten genoegen van haar bevoegde autoriteit kan aantonen dat wegens uitzonderlijke omstandigheden, zoals een fusie of een afstoting van entiteiten of activiteiten, de berekening van de relevante indicator aan de hand van een driejaarsgemiddelde zou leiden tot een vertekende raming van de eigenvermogensvereiste voor het operationeel risico, kan de bevoegde autoriteit de instelling toestaan de berekening zodanig te wijzigen dat deze gebeurtenissen in aanmerking worden genomen. De bevoegde autoriteit kan ook eigener beweging van een instelling verlangen dat zij de berekening wijzigt. Indien een instelling nog geen drie jaar actief is, kan zij toekomstgerichte bedrijfsramingen gebruiken voor het berekenen van de relevante indicator, mits zij historische gegevens gebruikt zodra deze beschikbaar zijn.
115. Deze template bevat kolomsgewijs voor de drie meest recente jaren informatie over het bedrag van de relevante indicator van de aan operationeel risico onderworpen bankactiviteiten en over het bedrag aan leningen en voorschotten (laatstgenoemde is alleen van toepassing in het geval van ASA). Verder wordt informatie over het bedrag van de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico gerapporteerd. Indien van toepassing moet worden gespecificeerd welk deel van dat bedrag het gevolg is van een allocatiemechanisme. Ten aanzien van de AMA worden pro-memorieposten toegevoegd om de gevolgen van verwacht verlies, diversificatie en limiteringstechnieken op de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te specificeren.
116. De rijen bevatten informatie op basis van de methode voor berekening van de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico en een specificatie van bedrijfsonderdelen voor de TSA en de ASA.
117. Deze template moet worden ingediend door alle instellingen die onderworpen zijn aan de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico.

▼ **M3**

4.1.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-030	<p>RELEVANTE INDICATOR</p> <p>Instellingen die de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico berekenen met de relevante indicator (BIA, TSA en ASA) rapporteren de relevante indicator voor elk jaar in de kolommen 010 tot en met 030. In het geval van een combinatie van benaderingen zoals bedoeld in artikel 314 van de VKV rapporteren de instellingen ter informatie bovendien de relevante indicator voor de aan de AMA onderworpen activiteiten. Dit geldt tevens voor alle overige AMA-banken.</p> <p>Hierna wordt onder „relevante indicator” verstaan „de som van de bestanddelen” aan het eind van het boekjaar zoals omschreven in artikel 316, lid 1, tabel 1, van de VKV.</p> <p>Als de gegevens over de relevante indicator waarover de instelling beschikt, minder dan drie jaar bestrijken, worden de beschikbare historische gegevens (gecontroleerde gegevens) bij voorrang toegewezen aan de desbetreffende kolommen in de tabel. Als er bijvoorbeeld slechts voor één jaar historische gegevens zijn, worden die in kolom 030 gerapporteerd. Indien dat redelijk lijkt, moeten de toekomstgerichte ramingen dan worden opgenomen in kolom 020 (raming voor het eerstvolgende jaar) en kolom 010 (raming van jaar + 2).</p> <p>Verder mag de instelling zich baseren op toekomstgerichte bedrijfsramingen als er geen historische gegevens over de „relevante indicator” beschikbaar zijn.</p>
040-060	<p>LENINGEN EN VOORSCHOTTEN (BIJ TOEPASSING VAN DE ASA)</p> <p>Deze kolommen worden gebruikt om de bedragen van de leningen en voorschotten te rapporteren voor de bedrijfsonderdelen „zakelijke bankdiensten” en „bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen”, zoals bedoeld in artikel 319, lid 1, onder b), van de VKV. Aan de hand van die bedragen wordt de alternatieve relevante indicator berekend die ten grondslag ligt aan de eigenvermogensvereisten voor de activiteiten waarop de ASA van toepassing is (artikel 319, lid 1, onder a), van de VKV).</p> <p>Voor het bedrijfsonderdeel „zakelijke bankdiensten” moeten tevens in de niet-handelsportefeuille aangehouden effecten worden opgenomen.</p>
070	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTE</p> <p>De eigenvermogensvereiste wordt berekend in overeenstemming met de gevolgde benadering, overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 324 van de VKV. De uitkomst wordt vermeld in kolom 070.</p>
071	<p>TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR OPERATIONEEL RISICO</p> <p>Artikel 92, lid 4, van de VKV Eigenvermogensvereisten in kolom 070 vermenigvuldigd met 12,5.</p>
080	<p>WAARVAN: ALS GEVOLG VAN EEN ALLOCATIEMECHANISME</p> <p>Artikel 18, lid 1, van de VKV (inzake het opnemen, in de in artikel 312, lid 2, van de VKV bedoelde aanvraag, van de methode die wordt gehanteerd voor het toewijzen van operationeel risicokapitaal aan de verschillende entiteiten van de groep en van informatie over de vraag of, en zo ja, hoe de instelling de gevolgen van diversificatie verwerkt in het</p>

▼ M3

Kolommen	
	<p>systeem van risicometing dat wordt gebruikt door een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of gezamenlijk door de dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding).</p>
090-120	<p>TE RAPPORTEREN AMA-PRO-MEMORIEPOSTEN, INDIEN VAN TOEPASSING</p>
090	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTE VÓÓR VERMINDERING VANWEGE VERWACHT VERLIES, DIVERSIFICATIE EN RISICOLIMITERINGSTECHNIKEN</p> <p>De in kolom 090 te rapporteren eigenvermogensvereiste is die van kolom 070 maar moet worden berekend vóór inaanmerkingneming van de vermindering vanwege verwacht verlies, diversificatie en risicolimiteringstechnieken (zie hierna).</p>
100	<p>(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE HET IN DE BEDRIJFSPRAKTIJK IN AANMERKING GENOMEN VERWACHT VERLIES</p> <p>In kolom 100 rapporteert de instelling de vermindering van eigenvermogensvereisten vanwege verwacht verlies waarmee in de interne bedrijfspraktijk rekening is gehouden (zoals bedoeld in artikel 322, lid 2, onder a), van de VKV).</p>
110	<p>(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTEN VANWEGE DIVERSIFICATIE</p> <p>Het in kolom 110 te rapporteren diversificatie-effect is het verschil tussen de som van de per categorie van operationeel risico apart berekende eigenvermogensvereisten (d.w.z. een situatie van „volmaakte afhankelijkheid”) en de gediversificeerde eigenvermogensvereiste die is berekend door rekening te houden met de correlaties en afhankelijkheden (d.w.z. op basis van de aanname van een minder dan „volmaakte afhankelijkheid” tussen de risicocategorieën). De situatie van „volmaakte afhankelijkheid” doet zich voor in het „standaardgeval”, d.w.z. als de instelling niet uitgaat van een expliciete correlatiestructuur tussen de risicocategorieën, zodat het AMA-vermogen wordt berekend als de som van de afzonderlijke maatregelen voor operationeel risico van de gekozen risicocategorieën. In dat geval wordt aangenomen dat de correlatie tussen de risicocategorieën 100 % is en moet de waarde in de kolom op nul worden gesteld. Als de instelling wel een expliciete correlatiestructuur tussen de risicocategorieën berekent, moet zij in deze kolom het verschil opnemen tussen het AMA-vermogen dat voortkomt uit het „standaardgeval” en het vermogen verkregen na toepassing van de correlatiestructuur tussen de risicocategorieën. De waarde geeft de „diversificatiecapaciteit” van het AMA-model weer, d.w.z. de mate waarin het model in staat is rekening te houden met het niet-gelijktijdige optreden van ernstige verliesgebeurtenissen die ontstaan door operationeel risico. In kolom 110 rapporteert de instelling de verlaging van het AMA-vermogen ten opzichte van de veronderstelde correlatie van 100 % als gevolg van de veronderstelde correlatiestructuur.</p>
120	<p>(-) VERMINDERING VAN EIGENVERMOGENSVEREISTE VANWEGE RISICOLIMITERINGSTECHNIKEN (VERZEKERING EN ANDERE MECHANISMEN VOOR RISICO-OVERDRACHT)</p> <p>In kolom 120 wordt het effect van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht gerapporteerd overeenkomstig artikel 323, leden 1 tot en met 5, van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
010	<p>BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE BASISINDICATORBENADERING (BIA)</p> <p>Deze rij bevat de bedragen van activiteiten in het kader van de BIA om de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico te berekenen (de artikelen 315 en 316 van de VKV).</p>
020	<p>BANKACTIVITEITEN IN HET KADER VAN DE STANDAARDBENADERING (TSA)/ALTERNATIEVE STANDAARDBENADERING (ASA)</p> <p>De eigenvermogensvereiste berekend volgens de TSA en de ASA (de artikelen 317 tot en met 319 van de VKV) moet worden gerapporteerd.</p>
030-100	<p>IN HET KADER VAN DE TSA</p> <p>Bij toepassing van de TSA moet de relevante indicator voor elk jaar in de rijen 030 tot en met 100 over de bedrijfsonderdelen worden verdeeld overeenkomstig artikel 317, tabel 2, van de VKV. Het koppelen van activiteiten aan bedrijfsonderdelen moet in overeenkomst zijn met de in artikel 318 van de VKV beschreven beginselen.</p>
110-120	<p>IN HET KADER VAN DE ASA</p> <p>Instellingen die de ASA hanteren (artikel 319 van de VKV) rapporteren de relevante indicator voor de desbetreffende jaren afzonderlijk voor elk bedrijfsonderdeel in de rijen 030 tot en met 050 en 080 tot en met 100, en voor de bedrijfsonderdelen zakelijke bankdiensten en bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen in de rijen 110 en 120.</p> <p>De rijen 110 en 120 bevatten het bedrag van de relevante indicator van ASA-activiteiten voor respectievelijk het bedrijfsonderdeel zakelijke bankdiensten en het bedrijfsonderdeel bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen (artikel 319 van de VKV). Er kunnen bedragen zijn voor de rijen voor zakelijke bankdiensten en bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen in het kader van de TSA (de rijen 060 en 070) evenals in het kader van de ASA (rijen 110 en 120), bv. als een dochteronderneming onderworpen is aan de TSA maar de moederonderneming onderworpen is aan de ASA.</p>
130	<p>BANKACTIVITEITEN DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN DE AMA</p> <p>De desbetreffende gegevens voor AMA-instellingen (artikel 312, lid 2, en de artikelen 321, 322 en 323 van de VKV) moeten worden gerapporteerd.</p> <p>Ingeval verschillende benaderingen in combinatie worden gehanteerd zoals omschreven in artikel 314 van de VKV, wordt informatie over de relevante indicator voor aan de AMA onderworpen activiteiten gerapporteerd. Dit geldt tevens voor alle overige AMA-banken.</p>

4.2. C 17.00 — OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDMAKINGEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORT GEBEURTENIS IN HET LAATSTE JAAR (OPR-BIJZONDERHEDEN)

4.2.1. Algemene opmerkingen

118. Deze template geeft een overzicht van de informatie over de bruto verliezen en goedge maakte verliezen die een instelling in het afgelopen jaar heeft genoteerd, naar soort gebeurtenis en bedrijfsonderdeel.

119. Onder „bruto verlies” wordt verstaan een verlies als gevolg van een gebeurtenis of soort gebeurtenis uit hoofde van een operationeel risico — waarvan sprake in artikel 322, lid 3, onder b), van Verordening (EU) No 575/2013 — vóór goedmakingen van welk soort dan ook, onverminderd 122.

▼ M3

120. Onder „goedmaking” wordt verstaan een onafhankelijke gebeurtenis in verband met het oorspronkelijke verlies uit hoofde van operationeel risico die in de tijd gescheiden is, waarbij geldmiddelen of instromen van economische voordelen van eerste of derde partijen, zoals verzekeraars of andere partijen, worden ontvangen.
121. Onder „gebeurtenissen die tot snel goedge maakte verliezen leiden” wordt verstaan gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen gedeeltelijk of volledig zijn goedge maakt. In geval van een gebeurtenis die tot snel goedge maakte verliezen leidt valt alleen het deel van het verlies dat niet volledig is goedge maakt (namelijk het verlies na aftrek van de gedeeltelijke snelle goedmaking) onder de definitie van bruto verlies. Bijgevolg vallen verliesgebeurtenissen die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen volledig goedge maakt zijn niet onder de definitie van bruto verlies en in het geheel niet onder de rapportage OPR-bijzonderheden.
122. Onder „datum van administratieve verwerking” wordt verstaan de datum wanneer een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst- en verliesrekening ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht. Deze datum volgt logischerwijs op de „datum van plaatsvinden” (d.w.z. de datum wanneer de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen) en de „datum van ontdekking” (d.w.z. de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico).
123. Het Aantal gebeurtenissen is het aantal gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico dat binnen de verslagperiode voor het eerst administratief is verwerkt.
124. Het Totale verliesbedrag is de algebraïsche som van de volgende elementen:
- i. de bruto verliesbedragen betrekking hebbend op gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de verslagperiode „voor het eerst administratief zijn verwerkt” (bijvoorbeeld directe lasten, voorzieningen, afwikkelingen);
 - ii. de bruto verliesbedragen betrekking hebbend op binnen de verslagperiode aangebrachte positieve verliesaanpassingen (bv. verhoging van voorzieningen, gerelateerde verliesgebeurtenissen, bijkomende afwikkelingen) voor gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande verslagperiodes „voor het eerst administratief zijn verwerkt”; en
 - iii. de bruto verliesbedragen betrekking hebbend op binnen de verslagperiode aangebrachte negatieve verliesaanpassingen — vanwege verlaging van voorzieningen — voor gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande verslagperiodes „voor het eerst administratief zijn verwerkt”.
125. Het Aantal gebeurtenissen omvat gewoonlijk ook de in voorgaande verslagperiodes voor het eerst administratief verwerkte en in voorgaande toezichtsverslagen nog niet gerapporteerde gebeurtenissen. Het Totale verliesbedrag omvat gewoonlijk ook de elementen van punt 124 betreffende voorgaande verslagperiodes die in voorgaande toezichtsverslagen nog niet zijn gerapporteerd.

▼ M3

126. Het Grootste afzonderlijke verlies is het grootste afzonderlijke bedrag van die welke in 124.i of 124.ii hierboven zijn opgenomen.
127. De Som van de vijf grootste verliezen is de som van de vijf grootste bedragen van die welke in 124.i of 124.ii hierboven zijn opgenomen.
128. Het Totale goedgemaakte verlies is de som van alle goedgemaakte verliezen die binnen de verslagperiode administratief zijn verwerkt en betrekking hebben op gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de verslagperiode of in voorgaande verslagperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt.
129. De in juni van het betrokken jaar gerapporteerde cijfers zijn tussentijdse cijfers, terwijl de eindcijfers in december worden gerapporteerd. De cijfers in juni hebben derhalve een referentieperiode van zes maanden (d.w.z. van 1/1 t/m 30/6 van het kalenderjaar) terwijl de cijfers in december een referentieperiode van twaalf maanden hebben (d.w.z. van 1/1 t/m 31/12 van het kalenderjaar).
130. De informatie wordt zodanig verstrekt dat de verliezen en goedgemaakte verliezen boven interne drempels worden verdeeld over bedrijfsonderdelen (zoals gedefinieerd in artikel 317, tabel 2, van de VKV, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel „ondernemingsaangelegenheden” zoals bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), van de VKV), en soorten gebeurtenis (zoals omschreven in artikel 324 van de VKV), waarbij het mogelijk is de verliezen van een bepaalde gebeurtenis over diverse bedrijfsonderdelen te verdelen.
131. De kolommen bevatten de verschillende soorten gebeurtenis en de totalen per bedrijfsonderdeel, samen met een pro-memoriepost die de laagste in de verzameling verliesgegevens toegepaste interne drempel laat zien. Als er meer dan een drempel is, moeten binnen elk bedrijfsonderdeel de laagste en de hoogste drempel worden vermeld.
132. De rijen bevatten de bedrijfsonderdelen en, binnen elk bedrijfsonderdeel, informatie over het aantal gebeurtenissen, het totale verliesbedrag, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen en het totale goedgemaakte verlies.
133. Voor de totale bedrijfsonderdelen worden ook voor bepaalde bandbreedtes op basis van vooraf vastgestelde drempels, 10 000, 20 000, 100 000 en 1 000 000, gegevens gevraagd over het aantal gebeurtenissen en het totale verliesbedrag. De drempels zijn in eurobedragen vastgesteld en ten behoeve van het vergelijken van de gerapporteerde verliezen tussen de instellingen opgenomen; derhalve hebben zij niet noodzakelijk betrekking op de minimumverliesdrempels ten behoeve van het verzamelen van gegevens over het interne verlies, die in een ander deel van de template moeten worden gerapporteerd.
134. Indien de algebraïsche som van de elementen van het totale verliesbedrag, zoals vermeld in bovenstaand punt 124, een negatieve waarde voor bepaalde combinaties van bedrijfsonderdelen/soorten gebeurtenissen oplevert, wordt in de betrokken cellen de waarde 0 gerapporteerd.

▼ **M3**

135. Deze template moet worden gerapporteerd door instellingen die hun eigenvermogensvereisten berekenen met de AMA of de TSA/ASA.
136. Om de voorwaarden waarvan sprake in artikel 5, onder b), punt 2, b), te verifiëren gebruiken de instellingen de meest recente statistieken zoals beschikbaar op de toezichtsinformatiewebspagina van EBA om „de som van de afzonderlijke balanstotalen van alle instellingen in dezelfde lidstaat” te verkrijgen.
137. Aan artikel 5, onder b), punt 2, b), van deze verordening onderworpen instellingen mogen alleen de volgende informatie rapporteren voor de som van alle soorten gebeurtenis (kolom 080) van de template OPR-bijzonderheden:
- a) aantal gebeurtenissen (rij 910);
 - b) totaal verliesbedrag (rij 920);
 - c) het grootste afzonderlijke verlies (rij 930);
 - d) de som van de vijf grootste verliezen (rij 940) en
 - e) het totale goedgemaakte verlies (rij 950).

4.2.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-070	<p>SOORTEN GEBEURTENIS</p> <p>De instellingen rapporteren de verliezen in de kolommen 010 tot en met 070 overeenkomstig de in artikel 324 van de VKV omschreven soorten gebeurtenis.</p> <p>Instellingen die hun eigenvermogensvereiste berekenen volgens de TSA of de ASA, kunnen de verliezen rapporteren waarvoor de soort gebeurtenis niet wordt vermeld in kolom 080.</p>
080	<p>TOTAAL VAN SOORTEN GEBEURTENIS</p> <p>In kolom 080 rapporteren de instellingen per bedrijfsonderdeel het totale „aantal gebeurtenissen”, het totaal van „het totale verliesbedrag” en het totaal van „het totale goedgemaakte verlies” als de eenvoudige som van respectievelijk het aantal verliesgebeurtenissen, de totale bedragen aan bruto verliezen en de totale bedragen aan goedgemaakte verliezen die zijn gerapporteerd in de kolommen 010 tot en met 070. Het „grootste afzonderlijke verlies” in kolom 080 is het grootste van de „grootste afzonderlijke verliezen” die zijn gerapporteerd in de kolommen 010 tot en met 070. Voor de som van de vijf grootste verliezen wordt in kolom 080 de som van de vijf grootste verliezen binnen één bedrijfsonderdeel gerapporteerd.</p>
090-100	<p>PRO-MEMORIEPOST: IN GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL</p> <p>De instellingen rapporteren in kolom 090 en kolom 100 overeenkomstig artikel 322, lid 3, onder c), laatste zin, van de VKV de minimumverliesdrempels die zij hanteren voor de verzameling van interne verliesgegevens. instellingen die slechts één drempel hanteren per bedrijfsonderdeel, vullen alleen kolom 090 in. Bij hantering van verschillende drempels binnen hetzelfde reglementaire bedrijfsonderdeel moet tevens de hoogste toepasselijke drempel (kolom 100) worden vermeld.</p>

▼ M3

Rijen	
010-850	<p>BEDRIJFSONDERDELEN: ONDERNEMINGSFINANCIERING, HANDEL EN VERKOOP, COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, ZAKELIJKE BANKDIENSTEN, BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, BETALING EN AFWIKKELING, BEMIDDELINGSDIENSTEN, BEHEER VAN ACTIVA, ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN</p> <p>Voor elk bedrijfsonderdeel zoals omschreven in artikel 317, lid 4, tabel 2, van de VKV, met inbegrip van het extra bedrijfsonderdeel „ondernemingsaangelegenheden” zoals bedoeld in artikel 322, lid 3, onder b), van de VKV), en voor elke soort gebeurtenis, moet de instelling de volgende informatie rapporteren overeenkomstig de interne drempels: aantal gebeurtenissen, totaal verliesbedrag, grootste afzonderlijk verlies, som van de vijf grootste verliezen en totaal goedgemaakte verlies. Voor een verliesgebeurtenis die betrekking heeft op meerdere bedrijfsonderdelen wordt het totale verliesbedrag verdeeld over alle betrokken bedrijfsonderdelen.</p>
910-950	<p>TOTAAL VAN BEDRIJFSONDERDELEN</p> <p>Voor elke soort gebeurtenis (de kolommen 010 tot en met 080) moet overeenkomstig artikel 322, lid 3, onder b), c) en e), van de VKV de volgende informatie over het totaal van de bedrijfsonderdelen (de rijen 910 tot en met 950) worden gerapporteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aantal gebeurtenissen (rij 910): het aantal gebeurtenissen boven de interne drempel naar soorten gebeurtenis voor het totaal van de bedrijfsonderdelen. Dit aantal kan lager zijn dan de som van het aantal gebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien gebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één gebeurtenis moeten worden beschouwd; — Aantal gebeurtenissen. Waarvan, $\geq 10\ 000$ en $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ en $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ en $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (rijen 911 t/m 914): het aantal interne gebeurtenissen opgenomen in de bandbreedtes omschreven in de betrokken rijen wordt gerapporteerd. — Totaal verliesbedrag (rij 920): het totale verliesbedrag is de eenvoudige som van het totale verliesbedrag voor alle bedrijfsonderdelen. — Totaal verliesbedrag. Waarvan, $\geq 10\ 000$ en $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ en $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ en $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (rijen 921 t/m 924): het totaal verliesbedrag opgenomen in de bandbreedtes omschreven in de betrokken rijen wordt gerapporteerd. — Grootste afzonderlijke verlies (rij 930): het grootste afzonderlijke verlies is het grootste verlies boven de interne drempel voor elke soort gebeurtenissen en onder alle bedrijfsonderdelen. Indien een gebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen, kunnen deze bedragen hoger zijn dan het hoogste afzonderlijke verlies dat in elk bedrijfsonderdeel is geboekt. — Som van de vijf grootste verliezen (rij 940): de som van de vijf grootste bruto verliezen voor elke soort gebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen wordt gerapporteerd. Deze som kan groter zijn dan de grootste som van de vijf grootste verliezen die zijn geboekt in elk bedrijfsonderdeel. Deze som moet worden gerapporteerd ongeacht het aantal verliezen. — Totaal goedgeemaakt verlies (rij 950): het totale goedgemaakte verlies is de eenvoudige som van het totale goedgemaakte verlies voor alle bedrijfsonderdelen.

▼ M3

Rijen	
910-950/080	<p>TOTAAL VAN BEDRIJFSONDERDELEN — TOTAAL SOORTEN GEBEURTENIS</p> <ul style="list-style-type: none"> — Aantal gebeurtenissen: voor elke rij van 910 t/m 914 is het aantal gebeurtenissen gelijk aan de horizontale som van het aantal gebeurtenissen in de overeenkomstige rij, aangezien in die gegevens de gebeurtenissen met gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen al als één gebeurtenis zijn beschouwd. Het aantal in rij 910 is niet noodzakelijkerwijs gelijk aan de verticale som van het aantal gebeurtenissen die zijn opgenomen in kolom 080, aangezien één gebeurtenis tegelijkertijd gevolgen kan hebben in verschillende bedrijfsonderdelen; — Totaal verliesbedrag: voor elke rij van 920 t/m 924 is het totale verliesbedrag gelijk aan de horizontale som van de totale verliesbedragen naar soort gebeurtenis in de overeenkomstige rij. Het totale verliesbedrag in rij 920 is gelijk aan de verticale som van de totale verliesbedragen naar bedrijfsonderdeel in kolom 080. — Grootste afzonderlijk verlies: zoals reeds gesteld, indien een gebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen, kan het bedrag van het „grootste afzonderlijk verlies” in het „totaal van bedrijfsonderdelen” voor de betrokken soort gebeurtenis hoger zijn dan de bedragen van het „hoogste afzonderlijke verlies” in elk bedrijfsonderdeel. Het bedrag in deze cel moet dan ook gelijk zijn aan de hoogste van de waarden van „hoogste afzonderlijk verlies” in „totaal van bedrijfsonderdelen”, die niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de hoogste waarde van „hoogste afzonderlijk verlies” in de bedrijfsonderdelen in kolom 080. — Som van de vijf grootste verliezen: dit is de som van de vijf grootste verliezen in de gehele matrix, hetgeen betekent dat dit bedrag niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de hoogste waarde van de „som van de vijf grootste verliezen” in „totaal van bedrijfsonderdelen” of de hoogste waarde van de „som van de vijf grootste verliezen” in kolom 080. — Totaal goedgeemaakt verlies: dit is gelijk aan zowel de horizontale som van de totale goedgeemaakte verliezen naar soort gebeurtenis in rij 950 als de verticale som van de totale goedgeemaakte verliezen naar bedrijfsonderdeel in kolom 080.

5. TEMPLATES VOOR MARKTRISICO

138. Deze instructies hebben betrekking op de templates voor rapportage over de berekening van eigenvermogensvereisten volgens de standaardbenadering voor valutarisico (MKR SA FX), grondstofrisico (MKR SA COM), renterisico (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) en aandelenrisico (MKR SA EQU). Daarnaast bevat dit deel instructies voor de templatereportage van de berekening van eigenvermogensvereisten volgens de internemodellenbenadering (MKR IM).

139. Het positierisico voor een verhandelbaar schuldinstrument of aandeel (of een van een schuldinstrument of een aandeel afgeleid instrument) moet in twee componenten worden gesplitst om het daarvoor benodigde kapitaal te berekenen. De eerste component betreft het specifieke risico — dit is het risico van een prijsverandering in het betrokken instrument als gevolg van factoren die verband houden met de emittent ervan of, in het geval van een afgeleid instrument, de emittent van het onderliggende instrument. De tweede component betreft het algemeen risico — dit is het risico van een prijsverandering van het instrument als gevolg van (bij een verhandelbaar schuldinstrument of van een schuldinstrument afgeleid instrument) een wijziging in de rentestand of (bij een aandeel of van een aandeel afgeleid instrument) een algemene koersontwikkeling op de aandelenmarkt die geen verband houdt met enigerlei specifieke aspecten van de betrokken waardepapieren. De algemene behandeling van specifieke instrumenten en verrekeningsprocedures wordt beschreven in de artikelen 326 tot en met 333 van de VKV.

▼ **M3**

5.1. C 18.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VAN POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (MKR SA TDI)

5.1.1. Algemene opmerkingen

140. Deze template geeft de posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten weer voor risico's van posities in verhandelbare schuldinstrumenten in het kader van de standaardbenadering (artikel 102 en artikel 105, lid 1, van de VKV). De verschillende risico's en methoden die zijn voorzien in de VKV, worden in rijen gerapporteerd. Het specifieke risico in verband met blootstellingen die zijn opgenomen in MKR SA SEC en MKR SA CTP moet alleen in de Totale template van de MKR SA TDI worden gerapporteerd. De in die templates gerapporteerde eigenvermogensvereisten moeten worden overgebracht naar respectievelijk cel {325;060} (securitisaties) en cel {330;060} (CTP).

141. De template moet afzonderlijk worden ingevuld voor het „Totaal”; daarnaast moet een vooraf bepaalde lijst van de volgende valuta's worden verstrekt: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD en een resttemplate voor alle overige valuta.

5.1.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-020	<p>ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 102 en artikel 105, lid 1, van de VKV. Dit zijn brutoposities die niet worden gesaldeerd door instrumenten maar met uitsluiting van bij derden geplaatste of door derden herovergenomen overnemingsposities (artikel 345, lid 1, tweede zin, van de VKV). Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities, dat eveneens van toepassing is op deze brutoposities.</p>
030-040	<p>NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>De artikelen 327, 328, 329 en 334 van de VKV. Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities.</p>
050	<p>POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN</p> <p>Dit zijn nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, van de VKV beschreven benaderingen een kapitaalopslag van toepassing is.</p>
060	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>De kapitaalopslag voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, van de VKV.</p>
070	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.</p>

Rijen	
010-350	<p>VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE</p> <p>Posities in verhandelbare schuldinstrumenten in de handelsportefeuille en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor positierisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), i), van de VKV, en deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, van de VKV worden gerapporteerd naargelang de risicocategorie, looptijd en toegepaste benadering.</p>

▼ M3

Rijen	
011	ALGEMEEN RISICO
012	<p>Derivaten</p> <p>Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 328 tot en met 331 in acht worden genomen.</p>
013	<p>Andere activa en verplichtingen</p> <p>Andere instrumenten dan derivaten die zijn opgenomen in de berekening van renterisico van posities in de handelsportefeuille.</p>
020-200	<p>BENADERING OP GROND VAN DE LOOPTIJD</p> <p>Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die onderworpen zijn aan de benadering op grond van de looptijd overeenkomstig artikel 339, lid 1 tot en met lid 8, van de VKV en de bijbehorende eigenvermogensvereisten als beschreven in artikel 339, lid 9, van de VKV. De positie moet worden uitgesplitst in zones 1, 2 en 3, en deze zones moeten worden uitgesplitst naar de looptijd van de instrumenten.</p>
210-240	<p>ALGEMEEN RISICO BENADERING OP GROND VAN DE DURATION</p> <p>Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die onderworpen zijn aan de benadering op grond van de duration overeenkomstig artikel 340, leden 1 tot en met 6, van de VKV en de bijbehorende eigenvermogensvereisten als beschreven in artikel 340, lid 7, van de VKV. De positie moet worden uitgesplitst in zones 1, 2 en 3.</p>
250	<p>SPECIFIEK RISICO</p> <p>De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 251, 325 en 330.</p> <p>Posities in verhandelbare schuldinstrumenten die zijn onderworpen aan de kapitaalopslag voor specifiek risico en de bijbehorende kapitaalopslag overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), artikel 335, artikel 336, leden 1 tot en met 3, artikel 337 en artikel 338, van de VKV. Let tevens op de laatste zin van artikel 327, lid 1, van de VKV.</p>
251-321	<p>Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten</p> <p>De som van de bedragen die zijn gerapporteerd in de rijen 260 tot en met 321.</p> <p>De eigenvermogensvereiste van de kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim zonder externe rating moet worden berekend door de risicogewichten van de referentie-entiteiten bij elkaar op te tellen (artikel 332, lid 1, onder e), eerste en tweede alinea, van de VKV — „doorkijk”). Kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim met een externe rating (artikel 332, lid 1, onder e), derde alinea, van de VKV) moeten afzonderlijk in regel 321 worden gerapporteerd.</p> <p>Rapportage van posities die onderworpen zijn aan artikel 336, lid 3, van de VKV:</p> <p>Er is een speciale behandeling voor obligaties die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 10 % in de bankportefeuille overeenkomstig artikel 129, lid 3, van de VKV (gedekte obligaties). De specifieke eigenvermogensvereisten bedragen de helft van het percentage van de tweede categorie van tabel 1 van artikel 336 VKV. Die posities moeten worden toegewezen aan de rijen 208-300 volgens de resterende looptijd tot eindvervaldatum.</p> <p>Bij afdekking van het algemene risico van renteposities met een krediet-derivaat moeten artikel 346 en artikel 346 worden toegepast.</p>
325	<p>Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten</p> <p>Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 610 van template MKR SA SEC. Dit wordt uitsluitend op totaalniveau van de MKR SA TDI gerapporteerd.</p>

▼ M3

Rijen	
330	<p>Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille</p> <p>Het totaal van de eigenvermogensvereisten gerapporteerd in kolom 450 van template MKR SA CTP. Dit wordt uitsluitend op totaalniveau van de MKR SA TDI gerapporteerd.</p>
340	<p>BEPAAALDE BENADERING VAN POSITIERISICO IN ICB'S</p> <p>De artikelen 348 tot en met 350 van de VKV Is van toepassing wanneer posities in icb's of de onderliggende instrumenten niet worden behandeld volgens de in deel 3, titel IV, hoofdstuk 5, van de VKV beschreven methoden. Hieronder vallen in voorkomend geval de effecten van toepasselijke begrenzingen in de eigenvermogensvereisten.</p> <p>Bij gebruik van de bepaalde benadering overeenkomstig artikel 348, lid 1, eerste zin, van de VKV is het te rapporteren bedrag 32 % van de netto-positie van de betrokken icb-blootstelling. Bij gebruik van de bepaalde benadering overeenkomstig artikel 348, lid 1, tweede zin, van de VKV is het te rapporteren bedrag het laagste van 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling en het verschil tussen 40 % van die nettopositie en de eigenvermogensvereisten die voortvloeiende uit het met die icb-blootstelling samenhangende valutarisico.</p>
350-390	<p>AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)</p> <p>Artikel 329, lid 3, van de VKV</p> <p>De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.</p>

5.2. C 19.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SA SEC)

5.2.1. Algemene opmerkingen

142. In deze template wordt gevraagd om informatie over posities (alle/netto en long/short) en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor de component specifiek risico van het positierisico in securitisaties/hersecuritisaties die in de handelsportefeuille worden ingenomen (niet in aanmerking komend voor de correlatiehandelsportefeuille) in het kader van de standaardbenadering.

143. De MKR SA SEC-template bepaalt de eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van securitisatieposities overeenkomstig artikel 335, juncto artikel 337, van de VKV. Bij afdekking van securitisatieposities in de handelsportefeuille met kredietderivaten zijn de artikelen 346 en 347 van de VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle posities van de handelsportefeuille, ongeacht de vraag of de instelling de standaardbenadering of de interneratingbenadering hanteert om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, van de VKV. De rapportage van de eigenvermogensvereisten van het algemene risico van deze posities vindt plaats in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

144. Posities met een risicogewicht van 1 250 % kunnen bij wijze van alternatief van CET1 worden afgetrokken (zie de artikelen 243, lid 1, onder b), 244, lid 1, onder b), en 258 van de VKV). In dat geval moeten die posities in 460 van CA1 worden vermeld.

▼ **M3**

5.2.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-020	<p>ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 102 en artikel 105, lid 1, van de VKV, in samenhang met artikel 337 van de VKV (securitisatieposities). Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities, dat eveneens van toepassing is op deze brutoposities.</p>
030-040	<p>(-) OP HET EIGEN VERMOGEN IN MINDERING GEBRACHTHE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 258 van de VKV</p>
050-060	<p>NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>De artikelen 327, 328, 329 en 334 van de VKV. Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities.</p>
070-520	<p>UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT</p> <p>Artikel 251 (tabel 1) en artikel 261, lid 1 (tabel 4), van de VKV. De long- en shortposities moeten afzonderlijk worden uitgesplitst.</p>
230-240 en 460-470	<p>1 250 %</p> <p>Artikel 251 (tabel 1) en artikel 261, lid 1 (tabel 4), van de VKV.</p>
250-260 en 480-490	<p>BENADERING MET TOEZICHTHOUDERSFORMULE</p> <p>Artikel 337, lid 2, van de VKV, juncto artikel 262 van de VKV.</p> <p>Deze kolommen worden gerapporteerd als de instelling gebruik maakt van de alternatieve benadering met toezichthoudersformule (SFA), volgens welke de eigenvermogensvereisten worden bepaald als functie van de kenmerken van de pool van zekerheden en contractuele eigenschappen van de tranche.</p>
270 en 500	<p>DOORKIJK</p> <p>Standaardbenadering: de artikelen 253 en 254 en artikel 256, lid 5, van de VKV. De kolommen inzake de doorkijkbenadering betreffen alle gevallen van blootstellingen zonder rating waarbij het risicogewicht uit de onderliggende portefeuille van blootstellingen wordt verkregen (gemiddeld risicogewicht van de pool, hoogste risicogewicht van de pool of gebruik van een concentratiefactor).</p> <p>Interneringbenadering: Artikel 263, leden 2 en 3, van de VKV. Zie voor vervroegde aflossing artikel 265, lid 1, en artikel 256, lid 5, van de VKV.</p>
280-290/510-520	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING</p> <p>Artikel 109, lid 1, tweede zin, en artikel 259, leden 3 en 4, van de VKV.</p> <p>Deze kolommen worden gerapporteerd als de instelling de internebeoordelingsbenadering gebruikt om de kapitaalopslagen te bepalen voor liquiditeitsfaciliteiten en kredietverbeteringen die banken (waaronder derde banken) aan doorstroomlichamen voor door activa gedekt commercieel papier verstrekken. De op EKBI-methodiek gebaseerde internebeoordelingsbenadering is alleen van toepassing op blootstellingen aan doorstroomlichamen voor door activa gedekt commercieel papier met een interne rating die bij aanvang een niveau heeft van goede kwaliteit („investment grade”).</p>

▼ M3

Kolommen	
530-540	<p>ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN OVERTREDING VAN DE DUEDILIGENCEBEPALINGEN</p> <p>Artikel 337, lid 3, van de VKV, juncto artikel 407 van de VKV. Artikel 14, lid 1, punt 2, van de VKV.</p>
550-570	<p>VÓÓR BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES EN SOM VAN GEWOGEN NETTO LONG- EN SHORTPOSITIES</p> <p>Artikel 337 van de VKV zonder inaanmerkingneming van de in artikel 335 van de VKV voorziene keuzemogelijkheid voor instellingen om het product van het gewicht en de nettopositie te begrenzen op het grootst mogelijke met het verzuimrisico samenhangende verlies.</p>
580 — 600	<p>NA BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES EN SOM VAN GEWOGEN NETTO LONG- EN SHORTPOSITIES</p> <p>Artikel 337 van de VKV met inaanmerkingneming van de in artikel 335 van de VKV voorziene keuzemogelijkheid.</p>
610	<p>TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>Overeenkomstig artikel 337, lid 4, van de VKV moet de instelling, gedurende een overgangperiode die eindigt op 31 december 2014, de som van haar gewogen netto longposities (kolom 580) en de som van haar gewogen netto shortposities (kolom 590) afzonderlijk bepalen. Het hoogste van deze bedragen (na begrenzing) vormt de eigenvermogensvereiste. Met ingang van 2015 bepaalt de instelling overeenkomstig artikel 337, lid 4, van de VKV de som van haar gewogen nettoposities, ongeacht of het long- dan wel shortposities betreft (kolom 600), teneinde haar eigenvermogensvereiste te berekenen.</p>
Rijen	
010	<p>TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Totale bedrag aan uitstaande (in de handelsportefeuille aangehouden) securitisaties gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator en/of belegger en/of sponsor.</p>
040,070 en 100	<p>SECURITISATIES</p> <p>Artikel 4, leden 61 en 62, van de VKV</p>
020,050, 080 en 110	<p>HERSECURITISATIES</p> <p>Artikel 4, lid 63, van de VKV</p>
030-050	<p>INITIATOR</p> <p>Artikel 4, lid 13, van de VKV</p>
060-080	<p>BELEGGER</p> <p>Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator noch sponsor is.</p>
090-110	<p>SPONSOR</p> <p>Artikel 4, lid 14, van de VKV Als een sponsor ook zijn eigen activa securitiseert, kan hij de rijen van de initiator invullen met de informatie over zijn eigen gesecuritiseerde activa.</p>

▼ **M3**

Rijen	
120-210	<p>UITSPLITSING VAN DE TOTALE SOM VAN GEWOGEN NETTO LONG- EN NETTO SHORTPOSITIES NAAR ONDERLIGGENDE SOORTEN ACTIVA</p> <p>Artikel 337, lid 4, laatste zin, van de VKV.</p> <p>De uitsplitsing van de onderliggende activa volgt de indeling die wordt gebruikt in de template SEC-bijzonderheden (kolom „SOORT”):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 — hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed; — 2 — hypotheke op zakelijke onroerend goed; — 3 — kredietkaartvorderingen; — 4 — leasing; — 5 — leningen aan ondernemingen of kmo's (behandeld als ondernemingen); — 6 — consumptief krediet; — 7 — handelsvorderingen; — 8 — andere activa; — 9 — gedekte obligaties; — 10 — andere verplichtingen. <p>Voor elke securitisatie moet de instelling, indien de pool uit verschillende soorten activa bestaat, de belangrijkste soort vermelden.</p>

5.3. C 20.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR SPECIFIEK RISICO VOOR AAN DE CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE TOEGEWEEZEN POSITIES (MKR SA CTP)

5.3.1. Algemene opmerkingen

145. In deze template wordt om informatie gevraagd over CTP-posities (bestaande uit securitisaties, kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim en andere overeenkomstig artikel 338, lid 3, opgenomen CTP-posities) en de bijbehorende eigenvermogensvereisten in het kader van de standaardbenadering.

146. De MKR SA CTP-template bepaalt de eigenvermogensvereiste uitsluitend voor het specifieke risico van overeenkomstig artikel 335 juncto artikel 338, leden 2 en 3, van de VKV aan de CTP toegewezen posities. Bij afdekking van CTP-posities in de handelsportefeuille met kredietderivaten zijn de artikelen 346 en 347 van de VKV van toepassing. Er is maar één template voor alle CTP-posities in de handelsportefeuille, ongeacht de vraag of de instelling de standaardbenadering of de interneratingbenadering hanteert om het risicogewicht voor elke positie te bepalen overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, van de VKV. De rapportage van de eigenvermogensvereisten van het algemene risico van deze posities vindt plaats in de MKR SA TDI-template of de MKR IM-template.

147. Deze structuur van de template scheidt securitisatieposities, kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim en andere CTP-posities. Bijgevolg worden securitisatieposities altijd gerapporteerd in de rijen 030, 060 of 090 (naargelang de rol van de instelling in de securitisatie). Kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim worden altijd gerapporteerd in regel 110. De „andere CTP-posities” zijn noch securitisatieposities noch kredietderivaten

▼ **M3**

voor het n-de kredietverzuim (zie definitie in artikel 338, lid 3, van de VKV), maar zij zijn uitdrukkelijk „gekoppeld” (vanwege de beoogde afdekking) aan een van beide posities. Daarom worden zij ofwel onder „securitisatie” ofwel onder „kredietderivaat voor het n-de kredietverzuim” toegewezen.

148. Posities met een risicogewicht van 1 250 % kunnen bij wijze van alternatief van CET1 worden afgetrokken (zie de artikelen 243, lid 1, onder b), 244, lid 1, onder b), en 258 van de VKV). In dat geval moeten die posities in 460 van CA1 worden vermeld.

5.3.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-020	<p>ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 102 en artikel 105, lid 1, van de VKV in verband met posities die zijn toegewezen aan de CTP overeenkomstig artikel 338, leden 2 en 3, van de VKV. Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities, dat eveneens van toepassing is op deze brutoposities.</p>
030-040	<p>(-) OP HET EIGEN VERMOGEN IN MINDERING GEBRACHTE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 258 van de VKV</p>
050-060	<p>NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>De artikelen 327, 328, 329 en 334 van de VKV. Zie artikel 328, lid 2, van de VKV voor het verschil tussen long- en shortposities.</p>
070-400	<p>UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES NAAR RISICOGEWICHT (SA EN IRB)</p> <p>Artikel 251 (tabel 1) en artikel 261, lid 1 (tabel 4), van de VKV.</p>
160 en 330	<p>OVERIGE</p> <p>Andere risicogewichten die niet uitdrukkelijk zijn genoemd in de voorgaande kolommen.</p> <p>Voor kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim alleen die zonder externe rating. Extern beoordeelde kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim worden ofwel in de MKR SA TDI-template gerapporteerd (rij 321) ofwel — indien zij zijn opgenomen in de CTP — toegewezen aan de kolom van het betrokken risicogewicht.</p>
170-180 en 360-370	<p>1 250 %</p> <p>Artikel 251 (tabel 1) en artikel 261, lid 1 (tabel 4), van de VKV.</p>
190-200 en 340-350	<p>BENADERING MET TOEZICHTHOUDERSFORMULE</p> <p>Artikel 337, lid 2, van de VKV, juncto artikel 262 van de VKV.</p>
210/380	<p>DOORKIJK</p> <p>Standaardbenadering: de artikelen 253 en 254 en artikel 256, lid 5, van de VKV. De kolommen inzake de doorkijkbenadering betreffen alle gevallen van blootstellingen zonder rating waarbij het risicogewicht uit de onderliggende portefeuille van blootstellingen wordt verkregen (gemiddeld risicogewicht van de pool, hoogste risicogewicht van de pool of gebruik van een concentratiefactor).</p>

▼ **M3**

Kolommen	
	<p>Interneratingbenadering: Artikel 263, leden 2 en 3, van de VKV. Zie voor vervroegde aflossing artikel 265, lid 1, en artikel 256, lid 5, van de VKV.</p>
220-230 en 390-400	<p>INTERNEBEOORDELINGSBENADERING</p> <p>Artikel 259, leden 3 en 4, van de VKV</p>
410 -420	<p>VÓÓR BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES</p> <p>Artikel 338 van de VKV zonder inaanmerkingneming van de in artikel 335 van de VKV voorziene keuzemogelijkheid</p>
430-440	<p>NA BEGRENZING — GEWOGEN NETTO LONG-/SHORTPOSITIES</p> <p>Artikel 338 van de VKV met inaanmerkingneming van de in artikel 335 van de VKV voorziene keuzemogelijkheid</p>
450	<p>TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>De eigenvermogensvereiste is bepaald als de grootste van (i) de specifieke risico-opslag die uitsluitend op de netto longposities van toepassing zou zijn (kolom 430) of (ii) de specifieke risico-opslag die alleen op de netto shortposities van toepassing zou zijn (kolom 440).</p>
Rijen	
010	<p>TOTALE BLOOTSTELLINGEN</p> <p>Totale bedrag aan uitstaande (in de correlatiehandelsportefeuille aangehouden) posities gerapporteerd door de instelling in de rol van initiator, belegger of sponsor.</p>
020-040	<p>INITIATOR</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 13, van de VKV.</p>
050-070	<p>BELEGGER</p> <p>Kredietinstelling die securitisatieposities inneemt in een securitisatietransactie waarvoor zij initiator noch sponsor is.</p>
080-100	<p>SPONSOR</p> <p>Artikel 4, lid 14, van de VKV Als een sponsor ook zijn eigen activa securitiseert, kan hij de rijen van de initiator invullen met de informatie over zijn eigen gesecuritiseerde activa.</p>
030,060 en 090	<p>SECURITISATIES</p> <p>De correlatiehandelsportefeuille omvat securitisaties, kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim en mogelijk andere afdekkingsposities die voldoen aan de in artikel 338, leden 2 en 3, van de VKV beschreven criteria.</p> <p>Derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden moeten, alsook posities die dienen ter afdekking van CTP-posities, worden opgenomen in de rij „Andere CTP-posities”.</p>

▼ M3

Rijen	
110	<p>KREDIETDERIVATEN VOOR HET N-DE KREDIETVERZUIM</p> <p>Kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim worden hier samen met overeenkomstig artikel 347 van de VKV ter afdekking daarvan dienende kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim gerapporteerd.</p> <p>De posities van initiator, belegger en sponsor zijn niet geschikt voor kredietderivaten voor het n-de kredietverzuim. Bijgevolg is met betrekking tot securitisatieposities geen uitsplitsing mogelijk voor kredietderivaten voor het n-de verzuim..</p>
040,070, 100 en 120	<p>ANDERE CTP-POSITIES</p> <p>De posities in:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Derivaten van securitisatieblootstellingen die een evenredig aandeel bieden moeten, alsook posities die dienen ter afdekking van CTP-posities, worden opgenomen in de rij „Andere CTP-posities”. — CTP-posities die overeenkomstig artikel 346 van de VKV zijn afgedekt door kredietderivaten; en — andere posities die voldoen aan artikel 338, lid 3, van de VKV; worden opgenomen.

5.4. C 21.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VOOR POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SA EQU)

5.4.1. Algemene opmerkingen

149. In deze template wordt gevraagd om informatie over de posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor positierisico in aandelen in de handelsportefeuille die worden behandeld in het kader van de standaardbenadering.

150. De template moet apart worden ingevuld voor het „Totaal”; daarnaast moet een statische, vooraf bepaalde lijst van de volgende markten worden verstrekt: Bulgarije, Kroatië, Tsjechië, Denemarken, Egypte, Hongarije, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Polen, Roemenië, Zweden, Verenigd Koninkrijk, Albanië, Japan, de voormalige Joegoslavische Republiek Macedonië, de Russische Federatie, Servië, Zwitserland, Turkije, Oekraïne, VS, eurozone plus één resttemplate voor alle andere markten. Voor de toepassing van deze rapportagevereiste moet „markt” gelezen worden als „land”.

5.4.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-020	<p>ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 102 en artikel 105, lid 1, van de VKV. Dit zijn brutoposities die niet worden gesaldeerd door instrumenten maar met uitsluiting van bij derden geplaatste of door derden herovergenomen overnemingsposities (artikel 345, lid 1, tweede zin, van de VKV).</p>
030-040	<p>NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>De artikelen 327, 329, 332, 341 en 345, van de VKV.</p>

▼ M3

Kolommen	
050	<p>POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN</p> <p>Dit zijn nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, van de VKV beschreven benaderingen een kapitaalopslag van toepassing is. De kapitaalopslag moet voor elke nationale markt apart worden berekend.</p>
060	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>De kapitaalopslag voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, van de VKV.</p>
070	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.</p>

Rijen	
010-130	<p>AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE</p> <p>Eigenvermogensvereisten voor positierisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), i), van de VKV, en deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, van de VKV.</p>
020-040	<p>ALGEMEEN RISICO</p> <p>Posities in aandelen die onderworpen zijn aan algemeen risico (artikel 343 van de VKV) en de bijbehorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig deel 3, titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 3, van de VKV.</p> <p>Beide uitsplitsingen (021/022 en 030/040) hebben betrekking op alle aan algemeen risico onderworpen posities.</p> <p>In de rijen 021 en 022 wordt om informatie over de uitsplitsing naar instrumenten gevraagd. Uitsluitend de uitsplitsing in de rijen 030 en 040 dient als uitgangspunt voor de berekening van eigenvermogensvereisten.</p>
021	<p>Derivaten</p> <p>Derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille, waarbij, indien van toepassing, de artikelen 329 en 332 in acht worden genomen.</p>
022	<p>Andere activa en verplichtingen</p> <p>Andere instrumenten dan derivaten die zijn opgenomen in de berekening van aandelenrisico van posities in de handelsportefeuille.</p>
030	<p>Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversificeerd en onderworpen zijn aan een bepaalde benadering</p> <p>Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversificeerd en onderworpen zijn aan een bepaalde benadering overeenkomstig artikel 344, leden 1 en 4, van de VKV. Deze posities zijn uitsluitend onderworpen aan algemeen risico en moeten derhalve niet worden gerapporteerd in rij (050).</p>
040	<p>Andere aandelen dan op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversificeerd</p> <p>Andere posities in aandelen die onderworpen zijn aan specifiek risico en de bijbehorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 343 en artikel 344, lid 3, van de VKV.</p>

▼ M3

Rijen	
050	<p>SPECIFIEK RISICO</p> <p>Posities in aandelen die onderworpen zijn aan specifiek risico en de bijbehorende eigenvermogensvereiste overeenkomstig artikel 342 en artikel 344, lid 4, van de VKV.</p>
080	<p>BEPAALENDE BENADERING VAN POSITIERISICO IN ICB'S</p> <p>De VKV wijst die posities niet uitdrukkelijk toe aan hetzij het renterisico hetzij het aandelenrisico. Voor rapportagedoeleinden moeten die posities worden gerapporteerd in de MKR SA EQU-template.</p> <p>Posities in icb's indien kapitaalvereisten worden berekend overeenkomstig artikel 348, lid 1, van de VKV. Is van toepassing wanneer posities in icb's of de onderliggende instrumenten niet worden behandeld volgens de in deel 3, titel IV, hoofdstuk 5, van de VKV beschreven methoden (zie „Gebruik van interne modellen voor de berekening van eigenvermogensvereisten”).</p> <p>Bij gebruik van de bepaalde benadering overeenkomstig artikel 348, lid 1, eerste zin, van de VKV is het te rapporteren bedrag 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling. Bij gebruik van de bepaalde benadering overeenkomstig artikel 348, lid 1, tweede zin, van de VKV is het te rapporteren bedrag het laagste van 32 % van de nettopositie van de betrokken icb-blootstelling en het verschil tussen 40 % van die nettopositie en de eigenvermogensvereisten die voortvloeien uit het met die icb-blootstelling samenhangende valutarisico.</p> <p>Als de specifieke methoden van artikel 350 van de VKV van toepassing zijn, moeten die posities worden gerapporteerd op grond van de onderliggende beleggingen. Daarom zouden die posities worden gerapporteerd in de desbetreffende rijen van hetzij de MKR SA TDI-template hetzij de MKR SA EQU-template.</p>
090-130	<p>AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)</p> <p>Artikel 329, leden 2 en 3, van de VKV</p> <p>De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.</p>

5.5. C 22.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR VALUTARISICO (MKR SA FX)

5.5.1. Algemene opmerkingen

151. De instellingen rapporteren informatie over de posities in elke valuta (met inbegrip van de rapportagevaluta) en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor valuta's, behandeld in het kader van de standaardbenadering. De positie wordt berekend voor elke valuta (met inbegrip van EUR), goud en posities in icb's. De rijen 100 tot 470 van deze template worden gerapporteerd ook al zijn instellingen niet verplicht eigenvermogensvereisten voor valutarisico te berekenen overeenkomstig artikel 351 van de CCR.
152. De pro-memorieposten van de template moeten apart worden ingevuld voor alle valuta's van de lidstaten van de Europese Unie en de volgende valuta's: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY en alle overige valuta's.

▼ **M3**

5.5.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
020-030	<p>ALLE POSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Brutoposities als gevolg van activa, te ontvangen bedragen en vergelijkbare in artikel 352, lid 1, van de VKV bedoelde posten. Overeenkomstig artikel 352, lid 2, en behoudens toestemming van de bevoegde autoriteiten worden posities die zijn ingenomen om het negatieve effect van de wisselkoers op hun ratio's af te dekken overeenkomstig artikel 92, lid 1, en posities betreffende posten die reeds worden afgetrokken bij de berekening van het eigen vermogen niet gerapporteerd.</p>
040-050	<p>NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT)</p> <p>Artikel 352, leden 3 en 4, eerste en tweede zin, en artikel 353 van de VKV.</p> <p>De nettoposities worden per valuta berekend, zodat long- en shortposities gelijktijdig kunnen optreden.</p>
060-080	<p>POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN</p> <p>Artikel 352, lid 4, derde zin, en de artikelen 353 en 354 van de VKV</p>
060-070	<p>POSITIES DIE AAN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (LONG EN SHORT)</p> <p>De netto long- en shortposities worden per valuta berekend door het totaal aan shortposities in mindering te brengen op het totaal aan longposities.</p> <p>De netto longposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld om de netto longpositie in die valuta te verkrijgen.</p> <p>De netto shortposities voor elke transactie in een valuta worden opgeteld om de netto shortpositie in die valuta te verkrijgen.</p> <p>Niet-gematchte posities worden bij posities onderworpen aan kapitaalopslagen voor andere valuta's (rij 030) opgeteld in kolom (060) of (070), naargelang of de regeling short of long is.</p>
080	<p>POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN (GEMATCHT)</p> <p>Gematchte posities voor nauw gecorreleerde valuta's.</p>
	<p>KAPITAALOPSLAG VOOR RISICO (%)</p> <p>Overeenkomstig de artikelen 351 en 354 worden kapitaalopslagen voor risico uitgedrukt als percentage.</p>
090	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>De kapitaalopslag voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel 3, titel IV, hoofdstuk 3, van de VKV.</p>
100	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.</p>

▼ M3

Rijen	
010	<p>TOTAAL POSITIES IN NIET-RAPPORTAGEVALUTA'S</p> <p>Posities in niet-rapportagevaluta's en de bijbehorende eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), i), en artikel 352, leden 2 en 4, van de VKV (voor omrekening naar de rapportagevaluta).</p>
020	<p>NAUW GECORRELEERDE VALUTA'S</p> <p>Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor in artikel 354 van de VKV genoemde valuta's.</p>
030	<p>ALLE OVERIGE VALUTA'S (met inbegrip van als andere valuta's behandelde icb's)</p> <p>Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor valuta's die onderworpen zijn aan de algemene procedure bedoeld in artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, van de VKV.</p> <p>Rapportage van icb's die worden behandeld als afzonderlijke valuta's overeenkomstig artikel 353 van de VKV:</p> <p>Er zijn twee verschillende behandelingen van icb's als afzonderlijke valuta's voor het berekenen van de kapitaalvereisten:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de gewijzigde behandeling van goud, als de richting van de belegging van de icb niet beschikbaar is (die icb's moeten worden opgeteld bij de totale nettovalutapositie van een instelling); 2. als de richting van de belegging van de icb wel beschikbaar is, moeten de icb's worden opgeteld bij de totale openstaande valutapositie (long of short, naargelang de richting van de icb). <p>De rapportage van die icb's volgt de berekening van de kapitaalvereisten dienovereenkomstig.</p>
040	<p>GOUD</p> <p>Posities en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor valuta's die onderworpen zijn aan de algemene procedure bedoeld in artikel 351 en artikel 352, leden 2 en 4, van de VKV.</p>
050-090	<p>AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)</p> <p>Artikel 352, leden 5 en 6, van de VKV</p> <p>De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's worden gerapporteerd volgens de voor de berekening ervan gevolgde methode.</p>
100-120	<p>Uitsplitsing van totale posities (rapportagevaluta inbegrepen) naar soort blootstelling</p> <p>De totale posities moeten worden uitgesplitst naar derivaten, andere activa en verplichtingen en posten buiten de balanstelling.</p>
100	<p>Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten</p> <p>Posities die niet in rij 110 of rij 120 zijn opgenomen, moeten hier worden vermeld.</p>
110	<p>Posten buiten de balanstelling</p> <p>In bijlage I bij de VKV opgenomen posten behalve die welke zijn opgenomen als effectenfinancieringstransacties en transacties met afwikkeling op lange termijn of voortvloeien uit productoverschrijdende contractuele verrekening.</p>

▼ **M3**

Rijen	
120	Derivaten Overeenkomstig artikel 352 van de VKV gewaardeerde posities.
130-480	PRO-MEMORIEPOSTEN: VALUTAPOSITIES De pro-memorieposten van de template moeten apart worden ingevuld voor alle valuta's van de lidstaten van de Europese Unie en de volgende valuta's: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY en alle overige valuta's.

5.6. C 23.00 — MARKTRISICO: STANDAARDBENADERINGEN VOOR GRONDSTOFFEN (MKR SA COM)

5.6.1. Algemene opmerkingen

153. In deze template wordt gevraagd om informatie over de posities in grondstoffen en de bijbehorende eigenvermogensvereisten behandeld in het kader van de standaardbenadering.

5.6.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010-020	ALLE POSITIES (LONG EN SHORT) Bruto long/shortposities die overeenkomstig artikel 357, leden 1 en 4, van de VKV beschouwd worden als posities in dezelfde grondstof (zie ook artikel 359, lid 1, van de VKV).
030-040	NETTOPOSITIES (LONG EN SHORT) Overeenkomstig artikel 357, lid 3, van de VKV
050	POSITIES DIE AAN EEN KAPITAALOPSLAG ZIJN ONDERWORPEN Dit zijn nettoposities waarop overeenkomstig de verschillende in deel 3, titel IV, hoofdstuk 4, van de VKV beschreven benaderingen een kapitaalopslag van toepassing is.
060	EIGENVERMOGENSVEREISTEN De kapitaalopslag voor een toepasselijke positie overeenkomstig deel 3, titel IV, hoofdstuk 4, van de VKV.
070	HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.

Rijen	
010	TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN Posities in grondstoffen en de bijbehorende eigenvermogensvereisten voor marktrisico overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), iii), van de VKV, en deel 3, titel IV, hoofdstuk 4, van de VKV
020-060	POSITIES NAAR CATEGORIE GRONDSTOFFEN Voor rapportagedoeleinden worden grondstoffen ingedeeld in de vier hoofdgroepen die genoemd worden in tabel 2 in artikel 361 van de VKV

▼ **M3**

Rijen	
070	<p>BENADERING OP GROND VAN LOOPTIJDKLASSEN</p> <p>Posities in grondstoffen die onderworpen zijn aan de benadering op grond van looptijdklassen zoals bedoeld in artikel 359 van de VKV</p>
080	<p>UITGEBREIDE BENADERING OP GROND VAN LOOPTIJDKLASSEN</p> <p>Posities in grondstoffen die onderworpen zijn aan de uitgebreide benadering op grond van looptijdklassen zoals bedoeld in artikel 361 van de VKV</p>
090	<p>VEREENVOUDIGDE BENADERING</p> <p>Posities in grondstoffen die onderworpen zijn aan de vereenvoudigde benadering zoals beschreven in artikel 360 van de VKV</p>
100-140	<p>AANVULLENDE VEREISTEN VOOR OPTIES (NIET-DELTARISICO'S)</p> <p>Artikel 358, lid 4, van de VKV</p> <p>De aanvullende vereisten voor opties in verband met niet-deltarisico's moeten worden gerapporteerd in het kader van de voor de berekening ervan gevolgde methode.</p>

5.7. C 24.00 — INTERNE MODEL VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

5.7.1. Algemene opmerkingen

154. Deze template bevat een uitsplitsing van de cijfers van de VaR en de stressed VaR (sVaR) naar de verschillende marktrisico's (schuld, aandelen, valuta's, grondstoffen) en andere voor de berekening van de eigenvermogensvereisten relevante informatie.

155. In het algemeen hangt de rapportage af van de structuur van het model van de instellingen, d.w.z. of zij de cijfers voor algemeen en specifiek risico afzonderlijk of gezamenlijk rapporteren. Hetzelfde geldt voor de uitsplitsing van de VaR/stressed VaR naar risicocategorie (renterisico, aandelenrisico, grondstoffenrisico en valutarisico). Een instelling kan afzien van rapportage van voornoemde uitsplitsingen als zij aantoont dat rapportage van die cijfers te belastend zou zijn.

5.7.2. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
030-040	<p>VaR</p> <p>Dit is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering.</p>
030	<p>Vermenigvuldigingsfactor (mc) × gemiddelde VaR van voorgaande zestig werkdagen (VaRavg)</p> <p>Artikel 364, lid 1, onder a), ii), en artikel 365, lid 1, van de VKV</p>
040	<p>VaR voorgaande dag (VaRt-1)</p> <p>Artikel 364, lid 1, onder a), i), en artikel 365, lid 1, van de VKV</p>

▼ M3

Kolommen	
050-060	<p>Stressed VaR</p> <p>Dit is het grootste potentiële verlies dat met een gegeven waarschijnlijkheid over een bepaalde tijdhorizon zou ontstaan door een prijsverandering, verkregen met aan de hand van historische gegevens geijkte invoergegevens uit een ononderbroken periode van twaalf maanden van voor de portefeuille van die instelling relevante financiële spanningen.</p>
050	<p>Vermenigvuldigingsfactor (ms) × gemiddelde van voorgaande zestig werkdagen (SVaRavg)</p> <p>Artikel 364, lid 1, onder b), ii), en artikel 365, lid 1, van de VKV</p>
060	<p>Meest recent beschikbare (SVaRt-1)</p> <p>Artikel 364, lid 1, onder b), i), en artikel 365, lid 1, van de VKV</p>
070-080	<p>KAPITAALOPSLAG VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO</p> <p>Dit is het grootste potentiële verlies dat zou ontstaan door een prijsverandering in verband met wanbetalingsrisico en migratierisico berekend overeenkomstig artikel 364, lid 2, onder b) juncto deel 3, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, van de VKV.</p>
070	<p>Gemiddelde waarde over de voorgaande twaalf weken</p> <p>Artikel 364, lid 2, onder b) juncto deel 3, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, van de VKV</p>
080	<p>Meest recente waarde</p> <p>Artikel 364, lid 2, onder b), i) juncto deel 3, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 4, van de VKV.</p>
090-110	<p>KAPITAALOPSLAG VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP</p>
090	<p>VLOER</p> <p>Artikel 364, lid 3, onder c), van de VKV</p> <p>= 8 % van de kapitaalopslag die overeenkomstig artikel 338, lid 1, van de VKV zou zijn berekend voor alle posities in de kapitaalopslag voor alle prijsrisico's.</p>
100-110	<p>GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE TWAALF WEKEN EN MEEST RECENTE WAARDE</p> <p>Artikel 364, lid 3, onder b)</p>
110	<p>MEEST RECENTE WAARDE</p> <p>Artikel 364, lid 3, onder a)</p>
120	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>Artikel 364 van de VKV verwijst hiernaar in verband met alle risicofactoren, rekening houdend met correlatie-effecten, indien van toepassing, additioneel wanbetalings- en migratierisico en alle prijsrisico's voor CTP, maar niet met de kapitaalopslagen voor securitisatie en kredietderivat voor het n-de kredietverzuim overeenkomstig artikel 364, lid 2, van de VKV.</p>

▼ **M3**

Kolommen	
130	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV. De uitkomst van de vermenigvuldiging van de eigenvermogensvereisten met 12,5.</p>
140	<p>Aantal overschrijdingen (tijdens voorgaande 250 werkdagen)</p> <p>Zie artikel 366 van de VKV.</p>
150-160	<p>VaR-vermenigvuldigingsfactor (mc) en SvaR-vermenigvuldigingsfactor (ms)</p> <p>Zoals bedoeld in artikel 366 van de VKV.</p>
170-180	<p>GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-VLOER — GEWOGEN NETTO LONG/SHORTPOSITIES NA BEGRENZING</p> <p>De gerapporteerde bedragen die dienst doen als basis voor het berekenen van de kapitaalopslagvloer voor alle prijsrisico's overeenkomstig artikel 364, lid 3, onder c), van de VKV, houden rekening met de in artikel 335 van de VKV voorziene keuzemogelijkheid voor instellingen om het product van het gewicht en de nettopositie te begrenzen op het grootst mogelijke met het verzuimrisico samenhangende verlies.</p>
Rijen	
010	<p>TOTAAL POSITIES</p> <p>Betreft het deel van positie-, valuta- en grondstoffenrisico's bedoeld in artikel 363, lid 1, van de VKV in verband met de in artikel 367, lid 2, van de VKV beschreven risicofactoren.</p> <p>Ten aanzien van de kolommen 030 tot en met 060 (VAR en Stress-VAR) zijn de cijfers in de totaal-rij niet gelijk aan de uitsplitsing van de cijfers voor de VAR/Stress-VAR van de betrokken risicomponenten. Daarom betreft de uitsplitsing pro-memorieposten.</p>
020	<p>VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN</p> <p>Betreft het deel van positierisico bedoeld in artikel 363, lid 1, van de VKV in verband met de in artikel 367, lid 2, van de VKV beschreven renterisicofactoren.</p>
030	<p>TDI — ALGEMEEN RISICO</p> <p>Algemeen risico zoals omschreven in artikel 362 van de VKV.</p>
040	<p>TDI — SPECIFIEK RISICO</p> <p>Specifiek risico zoals omschreven in artikel 362 van de VKV.</p>
050	<p>AANDELEN</p> <p>Betreft het deel van positierisico bedoeld in artikel 363, lid 1, van de VKV in verband met de in artikel 367, lid 2, van de VKV beschreven aandelenrisicofactoren.</p>

▼ M3

Rijen	
060	AADELEN — ALGEMEEN RISICO Algemeen risico zoals omschreven in artikel 362 van de VKV.
070	AADELEN — SPECIFIEK RISICO Specifiek risico zoals omschreven in artikel 362 van de VKV.
080	VALUTARISICO Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, van de VKV.
090	GRONDSTOFFENRISICO Artikel 363, lid 1, en artikel 367, lid 2, van de VKV.
100	TOTAALBEDRAG VOOR ALGEMEEN RISICO Marktrisico dat het gevolg is van algemene marktontwikkelingen van verhandelbare schuldinstrumenten, aandelen, valuta's en grondstoffen. VAR voor algemeen risico van alle risicofactoren (rekening houdend met correlatie-effecten, indien van toepassing).
110	TOTAALBEDRAG VOOR SPECIFIEK RISICO De component specifiek risico van verhandelbare schuldinstrumenten en aandelen. VAR voor specifiek risico van aandelen en verhandelbare schuldinstrumenten van de handelsportefeuille (rekening houdend met correlatie-effecten, indien van toepassing).

5.8. C 25.00 — RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

5.8.1. Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	
010	Blootstellingswaarde Artikel 271 van de VKV, in overeenstemming met artikel 382 van de VKV. Totaal EAD uit alle transacties onderworpen aan CVA-vereiste.
020	Waarvan: otc-derivaten Artikel 271 van de VKV, in overeenstemming met artikel 382, lid 1, van de VKV. Het uit otc-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de IMM toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties.
030	Waarvan: effectenfinancieringstransacties (SFT) Artikel 271 van de VKV, in overeenstemming met artikel 382, lid 2, van de VKV. Het uitsluitend uit SFT-derivaten voortkomende deel van de totale blootstelling aan tegenpartijkredietrisico. Deze informatie wordt niet gevraagd van instellingen die de IMM toepassen en otc-derivaten en effectenfinancieringstransacties aanhouden in hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties.

▼ **M3**

Kolommen	
040	<p>VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (mc) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN (VaRavg)</p> <p>Artikel 383 van de VKV, in overeenstemming met artikel 363, lid 1, onder d), van de VKV.</p> <p>VaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico.</p>
050	<p>VOORGAANDE DAG (VaRt-1)</p> <p>Zie instructies die naar kolom 040 verwijzen.</p>
060	<p>VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (ms) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE ZESTIG WERKDAGEN (SVaRavg)</p> <p>Zie instructies die naar kolom 040 verwijzen.</p>
070	<p>MEEST RECENT BESCHIKBARE (SVaRt-1)</p> <p>Zie instructies die naar kolom 040 verwijzen.</p>
080	<p>EIGENVERMOGENSVEREISTEN</p> <p>Artikel 92, lid 3, onder d), van de VKV</p> <p>Eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico, berekend met de gekozen methode.</p>
090	<p>HET TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN</p> <p>Artikel 92, lid 4, onder b), van de VKV</p> <p>Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5.</p>
	<p>Pro-memorieposten</p>
100	<p>Aantal tegenpartijen</p> <p>Artikel 382 van de VKV</p> <p>Aantal tegenpartijen dat is opgenomen in de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het CVA-risico.</p> <p>Tegenpartijen zijn een subgroep van debiteuren. Zij komen alleen voor in derivatentransacties of effectenfinancieringstransacties en zijn dan eenvoudigweg de andere partij bij de overeenkomst.</p>
110	<p>Waarvan: de creditspread is bepaald aan de hand van een vervangende waarde</p> <p>aantal tegenpartijen waarbij de creditspread is bepaald op grond van een vervangende waarde in plaats van rechtstreeks waargenomen marktgegevens.</p>
120	<p>AANGEGANE CVA</p> <p>Boekhoudkundige voorzieningen in verband met verlaagde kredietwaardigheid van tegenpartijen bij derivatentransacties.</p>
130	<p>SINGLE-NAME-KREDIETVERZUIMSWAPS</p> <p>Artikel 386, lid 1, onder a), van de VKV</p> <p>Totaal van notionele bedragen van single-name-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.</p>

▼ **M3**

Kolommen	
140	<p>INDEX-KREDIETVERZUIMSWAPS</p> <p>Artikel 386, lid 1, onder b), van de VKV</p> <p>Totaal van notionele bedragen van index-kredietverzuimswaps ter afdekking van CVA-risico.</p>
Rijen	
010	<p>Totaal CVA-risico</p> <p>Som van de rijen 020-040, indien van toepassing</p>
020	<p>Volgens de geavanceerde methode</p> <p>Geavanceerde methode voor CVA-risico zoals bepaald in artikel 383 van de VKV.</p>
030	<p>Volgens de standaardmethode</p> <p>Standaardmethode voor CVA-risico zoals voorgeschreven in artikel 384 van de VKV.</p>
040	<p>Op basis van de oorspronkelijke blootstellingsmethode</p> <p>Bedragen onderworpen aan de toepassing van artikel 385 van de VKV.</p>

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG IFRS

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUM- MER	TEMPLATE- CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]
		Balans [overzicht van financiële positie]
1.1	F 01.01	Balans: activa
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen
1.3	F 01.03	Balans: aandelenvermogen
2	F 02.00	Winst-en-verliesrekening
3	F 03.00	Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2	F 04.02	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: via de winst-en-verliesrekening tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa
4.3	F 04.03	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa beschikbaar voor verkoop
4.4	F 04.04	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: leningen en kortlopende vorderingen en tot einde looptijd aangehouden beleggingen
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa
5	F 05.00	Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar product
6	F 06.00	Uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen naar NACE-code
7	F 07.00	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die vervallen of dubieus zijn
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUM-MER	TEMPLATE-CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen Toegezegde leningen, financiële garanties en andere toezeggingen
9.1	F 09.01	Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen
9.2	F 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen
10	F 10.00	Derivaten - handel Derivaten - hedge accounting
11.1	F 11.01	Derivaten - hedge accounting: uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
12	F 12.00	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardeverminderingen van aandeleninstrumenten Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties
13.2	F 13.02	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende de verslagperiode [aangehouden op de verslagdatum]
13.3	F 13.03	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd
14	F 14.00	Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten
15	F 15.00	Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen uit hedge accounting

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUM-MER	TEMPLATE-CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: blootstellingen buiten de balanstelling - toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: verplichtingen
18	F 18.00	Renderende en niet-renderende blootstellingen
19	F 19.00	Respijtblootstellingen
DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]		
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
21	F 21.00	Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten
22.1	F 22.01	Vergoedings- en provisiebaten en -lasten naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa
DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]		
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
		Verbonden partijen
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
DEEL 4 [JAARLIJKS]		
		Groepsstructuur
40.1	F 40.01	Groepsstructuur: „per entiteit”
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: „per instrument”

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUM-MER	TEMPLATE-CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		Reële waarde
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie
41.3	F 41.03	Hybride financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening
42	F 42.00	Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode
43	F 43.00	Voorzieningen
		Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen
44.1	F 44.01	Componenten van netto activa en verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.3	F 44.03	Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening
45.1	F 45.01	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar boekhoudkundige portefeuille
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop worden aangehouden
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten
46	F 46.00	Mutatieoverzicht van het aandelenvermogen

▼ **M2****1. Balans [overzicht van financiële positie]****1.1 Activa**

		<i>Verwijzingen</i>	Uitsplitsing in tabel	Boek- waarde
				010
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Kasmiddelen	<i>Bijlage V.deel 2.1</i>		
030	Tegoeden bij centrale banken	<i>Bijlage V.deel 2.2</i>		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	<i>Bijlage V.deel 2.3</i>	5	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Derivaten	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	4	
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	4	
100	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	4	
110	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	4	
120	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	4	
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	4	
140	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	4	
150	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	4	
160	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	4	
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	4	
180	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26; bijlage V.deel 1.16</i>	4	
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	4	
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	4	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Uitsplitsing in tabel	Boek- waarde
				010
210	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	4	
220	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	4	
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	4	
240	Derivaten – hedge accounting	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	11	
250	Veranderingen in de reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - afdekking van renterisico	<i>IAS 39.89A(a)</i>		
260	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.54(e); bijlage V.deel 2.4</i>	4, 40	
270	Materiële activa			
280	Materiële vaste activa	<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.5; IAS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Immateriële activa	<i>IAS 1.54(c); artikel 4, lid 1, punt 115, van de VKV</i>		
310	Goodwill	<i>IFRS 3.B67(d); artikel 4, lid 1, punt 113, van de VKV</i>		
320	Overige immateriële activa	<i>IAS 38.8,118</i>	21, 42	
330	Belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
340	Actuele belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; artikel 4, lid 1, punt 106 van de VKV</i>		
360	Overige activa	<i>Bijlage V.deel 2.5</i>		
370	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38; bijlage V.deel 2.6</i>		
380	TOTAAL ACTIVA	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ **M2****1.2 Verplichtingen**

		<i>Verwijzingen</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boek- waarde
				010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	8	
020	Derivaten	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	10	
030	Shortposities	<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	8	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	8	
050	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	8	
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	8	
070	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	8	
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	8	
090	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	8	
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	8	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	8	
120	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	8	
130	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	8	
140	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	8	
150	Derivaten – hedge accounting	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; bijlage V.deel 1.23</i>	8	
160	Veranderingen in de reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - afdekking van renterisico	<i>IAS 39.89A(b)</i>		

▼ M2

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Boek- waarde
				010
170	Voorzienen	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	43	
180	Pensioenen en andere op vaste toezeggingen gebaseerde verplichtingen na uitdiensttreding	<i>IAS 19.63; IAS 1.78(d); bijlage V.deel 2.7</i>	43	
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); bijlage V.deel 2.8</i>	43	
200	Herstructurering	<i>IAS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	<i>IAS 37.Appendix C. Voorbeelden 6 en 10</i>	43	
220	Gedane toezeggingen en verstrekte garanties	<i>IAS 37.Appendix C.9</i>	43	
230	Overige voorzieningen		43	
240	Belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
250	Actuele belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; artikel 4, lid 1, punt 108, van de VKV</i>		
270	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; bijlage V.deel 2.9</i>		
280	Overige verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 2.10</i>		
290	Verplichtingen die deel uitmaken van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten	<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, bijlage V.deel 2.11</i>		
300	TOTAAL VERPLICHTINGEN	<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>		

▼ M3

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.3 Aandelenvermogen

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Boek- waarde
				010
010	Kapitaal	<i>IAS 1.54(r), BAD art. 22</i>	46	
020	Gestort kapitaal	<i>IAS 1.78(e)</i>		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	<i>IAS 1.78(e); Bijlage V.deel 2.14</i>		
040	Agio	<i>IAS 1.78(e); Artikel 4, lid 1, punt 124, van de VKV</i>	46	
050	Andere uitgegeven aandeleninstrumenten dan kapitaal	<i>Bijlage V. Deel 2.15-16</i>	46	
060	Aandelencomponent van samengestelde financiële instrumenten	<i>IAS 32.28-29; bijlage V.deel 2.15</i>		
070	Overige uitgegeven aandeleninstrumenten	<i>Bijlage V.deel 2.16</i>		
080	Overig aandelenvermogen	<i>IFRS 2.10; bijlage V.deel 2.17</i>		
090	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	<i>Artikel 4, lid 1, punt 100, van de VKV</i>	46	
095	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82A(a)</i>		
100	<i>Materiële activa</i>	<i>IAS 16.39-41</i>		
110	<i>Immateriële activa</i>	<i>IAS 38.85-87</i>		
120	<i>Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen</i>	<i>IAS 1.7</i>		
122	<i>Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten</i>	<i>IFRS 5.38, IG voorbeeld 12</i>		
124	<i>Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen</i>	<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
128	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82A(a)</i>		
130	<i>Afdekking van nettodeelnemingen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>		
140	<i>Omrekening valuta</i>	<i>IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49</i>		

▼ M3

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Boek- waarde
				010
150	<i>Afdeckingsderivaten. Kasstroomafdekkingen [effectief deel]</i>	<i>IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101</i>		
160	<i>Financiële activa beschikbaar voor verkoop</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)</i>		
170	<i>Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten</i>	<i>IFRS 5.38, IG voorbeeld 12</i>		
180	<i>Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen</i>	<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
190	Ingehouden winsten	<i>Artikel 4, lid 1, punt 123, van de VKV</i>		
200	Herwaarderingsreserves	<i>IFRS 1.30, D5-D8; bijlage V.deel 2.18</i>		
210	Overige reserves	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>		
220	Reserves of gecumuleerde verliezen op deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 28.11; Bijlage V.deel 2.19</i>		
230	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.19</i>		
240	(–) Eigen aandelen	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; bijlage V.deel 2.20</i>	46	
250	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winst of verlies	<i>IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)</i>	2	
260	(–) Tussentijds dividend	<i>IAS 32.35</i>		
270	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>		
280	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	<i>IAS 27.27-28; Artikel 4, lid 1, punt 100, van de VKV</i>	46	
290	Overige posten	<i>IAS 27.27-28</i>	46	
300	TOTAAL AANDELENVERMOGEN	<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	46	
310	TOTAAL AANDELENVERMOGEN EN TOTAAL VERPLICHTINGEN	<i>IAS 1.IG6</i>		

▼ **M2****2. Winst-en-verliesrekening**

		<i>Verwijzingen</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
010	Rentebaten	<i>IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); bijlage V.deel 2.21</i>	16	
020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); bijlage V.deel 2.24</i>		
030	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e);</i>		
040	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>		
050	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Derivaten - hedge accounting, renterisico	<i>IAS 39.9; bijlage V.deel 2.23</i>		
080	Overige activa	<i>Bijlage V.deel 2.25</i>		
090	(Rentelasten)	<i>IAS 1.97; bijlage V.deel 2.21</i>	16	
100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); bijlage V.deel 2.24</i>		
110	(Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening)	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.47</i>		
130	(Derivaten - hedge accounting, renterisico)	<i>IAS 39.9; bijlage V.deel 2.23</i>		
140	(Overige verplichtingen)	<i>Bijlage V.deel 2.26</i>		
150	(Lasten uit hoofde van direct opvraagbaar aandelenkapitaal)	<i>IFRIC 2.11</i>		
160	Dividendinkomsten	<i>IAS 18.35(b)(v); bijlage V.deel 2.28</i>		

▼ M2

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
180	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9</i>		
190	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
200	Vergoedings- en provisiebaten	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
210	(Vergoedings- en provisielasten)	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
220	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto	<i>IFRS 7.20(a)(ii-v); bijlage V.deel 2.97</i>	16	
230	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56</i>		
270	Overige			
280	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16	
290	Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16, 45	
300	Winsten of (-) verliezen voortvloeiende uit hedge accounting, netto	<i>IFRS 7.24; bijlage V.deel 2.30</i>	16	
310	Wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto	<i>IAS 21.28, 52 (a)</i>		

▼ M2

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
330	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto	<i>IAS 1.34</i>	45	
340	Overige bedrijfsopbrengsten	<i>Bijlage V.deel 2.141-143</i>	45	
350	(Overige bedrijfskosten)	<i>Bijlage V.deel 2.141-143</i>	45	
355	TOTAAL BEDRIJFSOPBRENGSTEN, NETTO			
360	(Administratieve lasten)			
370	(Personeelslasten)	<i>IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6</i>	44	
380	(Overige administratieve lasten)			
390	(Afschrijving)	<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Materiële vaste activa)	<i>IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Vastgoedbeleggingen)	<i>IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)</i>		
420	(Overige immateriële activa)	<i>IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)</i>		
430	(Voorzieningen of (-) terugboeking van voorzieningen)	<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Gedane toezeggingen en verstrekte garanties)			
450	(Overige voorzieningen)			
460	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van financiële activa die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening)	<i>IFRS 7.20(e)</i>	16	
470	(Tegen kostprijs gewaardeerde financiële activa)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>		
480	(Financiële activa beschikbaar voor verkoop)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67</i>		
490	(Leningen en kortlopende vorderingen)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
500	(Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen)	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
510	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen)	<i>IAS 28.40-43</i>	16	
520	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa)	<i>IAS 36.126(a)(b)</i>	16	

▼ M2

		Verwijzingen	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
530	(Materiële vaste activa)	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Vastgoedbeleggingen)	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>IFRS 3.Appendix B67(d)(v); IAS 36.124</i>		
560	(Overige immateriële activa)	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Overige)	<i>IAS 36.126(a)(b)</i>		
580	Negatieve goodwill opgenomen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 3.Appendix B64(n)(i)</i>		
590	Aandeel van winst of (-) verlies van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.82(c)</i>		
600	Winst of (-) verlies uit hoofde van als aangehouden voor verkoop geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IFRS 5.37; bijlage V.deel 2.27</i>		
610	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	<i>IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A</i>		
620	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	<i>IAS 1.82(d); IAS 12.77</i>		
630	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	<i>IAS 1, IG 6</i>		
640	Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten	<i>IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten	<i>IFRS 5.33(b)(i)</i>		
660	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met beëindigde activiteiten)	<i>IFRS 5.33 (b)(ii)(iv)</i>		
670	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	<i>IAS 1.81A(a)</i>		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	<i>IAS 1.83(a)(i)</i>		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	<i>IAS 1.81B(b)(ii)</i>		

▼ M2

3. Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
010	Winst of (-) verlies over het jaar	<i>IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6</i>	
020	Overige gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	<i>IAS 1.7, 81(b), IG6</i>	
030	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82A(a)</i>	
040	Materiële activa	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40</i>	
050	Immateriële activa	<i>IAS 1.7; IAS 38.85-86</i>	
060	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode verantwoorde entiteiten	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld	<i>IAS 1.91(b); bijlage V.deel 2.31</i>	
100	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82A(b)</i>	
110	Afdekking van nettoedeelnemingen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	<i>IAS 39.102(a)</i>	
120	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>	
130	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)</i>	
140	<i>Overige herindelingen</i>		
150	Omrekening valuta	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)</i>	
160	<i>Omrekeningswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 21.32, 38-47</i>	
170	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49</i>	
180	<i>Overige herindelingen</i>		

▼ M2

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	<i>IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101</i>	
220	<i>Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posten</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.97-101</i>	
230	<i>Overige herindelingen</i>		
240	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
250	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
260	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
270	<i>Overige herindelingen</i>	<i>IFRS 5.IG Voorbeeld 12</i>	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IFRS 5.38</i>	
300	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38</i>	
310	<i>Overige herindelingen</i>	<i>IFRS 5.IG Voorbeeld 12</i>	
320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies	<i>IAS 1.91(b), IG6; bijlage V.deel 2.31</i>	
340	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	<i>IAS 1.7, 81A(a), IG6</i>	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	<i>IAS 1.83(b)(i), IG6</i>	
360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	<i>IAS 1.83(b)(ii), IG6</i>	

▼ M2

4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij

4.1 Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa

		Verwijzingen	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico
			Bijlage V.deel 2.46	
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>		
020	waarvan: tegen kostprijs	<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
040	waarvan: overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
080	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
100	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
140	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
160	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
170	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		

▼ **M2****4.2 Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening**

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>		
020	waarvan: tegen kostprijs	<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
040	waarvan: overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
080	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
100	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
140	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
160	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
170	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		
190	FINANCIËLE ACTIVA GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		

▼ M2

4.3 Financiële activa beschikbaar voor verkoop

		Verwijzingen	Boekwaarde van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering
				IAS 39.58-62	Bijlage V.deel 2.34	Bijlage V.deel 2.46
			010	020	030	040
010	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11				
020	waarvan: tegen kostprijs	IAS 39.46(c)				
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)				
040	waarvan: overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)				
050	waarvan: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)				
060	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26				
070	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)				
080	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)				
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)				
100	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)				

▼ M2

		Verwijzingen	Boekwaarde van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering
				IAS 39.58-62	Bijlage V.deel 2.34	Bijlage V.deel 2.46
			010	020	030	040
110	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>				
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>				
130	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>				
140	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>				
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>				
160	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>				
170	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>				
180	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>				
190	FINANCIËLE ACTIVA BESCHIKBAAR VOOR VERKOOP	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>				

▼ M2

4.4 Leningen en kortlopende vorderingen en tot einde looptijd aangehouden deelnemingen

		Verwijzingen	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Boekwaarde
				<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.1G 29 (a); IAS 39.58-59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.38</i>	<i>Bijlage V.deel 2.39</i>
				010	020	030	040	050
010	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>						
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>						
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>						
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>						
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>						
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>						
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>						

▼ M2

		Verwijzingen	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Boekwaarde
				<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.38</i>	<i>Bijlage V.deel 2.39</i>
			010	020	030	040	050	060
090	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>						
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>						
110	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>						
120	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>						
130	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>						
140	LENINGEN EN KORTLOPENDE VORDERINGEN	<i>IAS 39,9 AG 16, AG26; bijlage V.deel 1.16</i>						
150	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
160	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>						
170	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>						

▼ M2

		Verwijzingen	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Boekwaarde
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.36	IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	Bijlage V.deel 2.39
			010	020	030	040	050	060
180	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)						
190	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)						
200	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)						
210	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27						
220	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)						
230	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)						
240	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)						
250	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)						

▼ M2

		Verwijzingen	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Boekwaarde
				<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84-92; bijlage V.deel 2.38</i>	<i>Bijlage V.deel 2.39</i>
			010	020	030	040	050	060
260	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>						
270	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>						
280	TOT EINDE LOOPTIJD AANGEHOUDEN	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						

4.5 Achtergestelde financiële activa

		Verwijzingen	Boekwaarde
			010
010	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
020	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	
030	[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTERGESTELDE FINANCIËLE ACTIVA	<i>Bijlage V.deel 2.40, 54</i>	

▼ M2

5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar product

			Verwijzingen	Centrale ban- ken	Algemene overheden	Kredietinstel- lingen	Overige finan- ciële onder- nemingen	Niet-financiële ondernemin- gen	Huishoudens
				<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Naar product	010	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	<i>Bijlage V.deel 2.41(a)</i>						
	020	Schuld op kredietkaarten	<i>Bijlage V.deel 2.41(b)</i>						
	030	Handelsvorderingen	<i>Bijlage V.deel 2.41(c)</i>						
	040	Financiële leases	<i>Bijlage V.deel 2.41(d)</i>						
	050	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	<i>Bijlage V.deel 2.41(e)</i>						
	060	Leningen met andere voorwaarden	<i>Bijlage V.deel 2.41(f)</i>						
	070	Voorschotten die geen leningen zijn	<i>Bijlage V.deel 2.41(g)</i>						
	080	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>						

▼ M2

			<i>Verwijzingen</i>	Centrale ban- ken	Algemene overheden	Kredietinstel- lingen	Overige finan- ciële onder- nemingen	Niet-financiële ondernemin- gen	Huishoudens
				<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Naar zekerheid	090	waarvan: hypotheekleningen [door onroerend goed gedekte leningen]	<i>Bijlage V.deel 2.41(h)</i>						
	100	waarvan: overige tegen zekerheid verstrekte leningen	<i>Bijlage V.deel 2.41(i)</i>						
Naar doeleinde	110	waarvan: consumptief krediet	<i>Bijlage V.deel 2.41(j)</i>						
	120	waarvan: lening voor huisaankoop	<i>Bijlage V.deel 2.41(k)</i>						
Naar rangorde	130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	<i>Bijlage V.deel 2.41(l)</i>						

▼ M2

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen naar NACE-code

		<i>Verwijzingen</i>	Niet-financiële ondernemingen		
			Brutoboekwaarde	Waarvan: niet-renderend	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering of gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico
			<i>Bijlage V.deel 2.45</i>	<i>Bijlage V.deel 2.145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2.46</i>
			010	012	020
010	A Landbouw, bosbouw en visserij	<i>NACE-verordening</i>			
020	B Winning van delfstoffen	<i>NACE-verordening</i>			
030	C Industrie	<i>NACE-verordening</i>			
040	D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	<i>NACE-verordening</i>			
050	E Distributie van water	<i>NACE-verordening</i>			
060	F Bouwnijverheid	<i>NACE-verordening</i>			
070	G Groot- en detailhandel	<i>NACE-verordening</i>			
080	H Vervoer en opslag	<i>NACE-verordening</i>			
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden	<i>NACE-verordening</i>			
100	J Informatie en communicatie	<i>NACE-verordening</i>			

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Niet-financiële ondernemingen		
			Brutoboekwaarde	Waarvan: niet-renderend	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering of gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico
			<i>Bijlage V.deel 2.45</i>	<i>Bijlage V.deel 2.145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2.46</i>
			010	012	020
110	L Exploitatie van en handel in onroerend goed	<i>NACE-verordening</i>			
120	M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	<i>NACE-verordening</i>			
130	N Administratieve en ondersteunende diensten	<i>NACE-verordening</i>			
140	O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	<i>NACE-verordening</i>			
150	P Onderwijs	<i>NACE-verordening</i>			
160	Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	<i>NACE-verordening</i>			
170	R Kunst, amusement en recreatie	<i>NACE-verordening</i>			
180	S Overige diensten	<i>NACE-verordening</i>			
190	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27, 42, 43</i>			

7. Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die vervallen of dubieus zijn

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11											
020	waarvan: tegen kostprijs	IAS 39.46(c)											
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)											
040	waarvan: overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)											
050	waarvan: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)											

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen					
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); bijlage V.deel 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26																
070	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)																
080	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)																
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)																
100	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)																

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen					
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); bijlage V.deel 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)																
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27																
130	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)																
140	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)																
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)																

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen					
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); bijlage V.deel 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)																
170	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)																
180	Huishoudens	Bijlage V.deel 1.35(f)																
190	TOTAAL																	
Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde																		
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	Bijlage V.deel 2.41(a)																

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen					
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); bijlage V.deel 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Schuld op kredietkaarten	Bijlage V.deel 2.41(b)																
220	Handelsvorderingen	Bijlage V.deel 2.41(c)																
230	Financiële leases	Bijlage V.deel 2.41(d)																
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	Bijlage V.deel 2.41(e)																
250	Leningen met andere voorwaarden	Bijlage V.deel 2.41(f)																

		Verwijzingen	Vervallen maar niet dubieus						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleiden maar niet gerapporteerde verliezen	Gecumuleerde afschrijvingen					
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar										
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; bijlage V.deel 2.47-48											IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.37	IAS 39 AG 84-92; bijlage V.deel 2.38	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); bijlage V.deel 2.49-50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Voorschotten die geen leningen zijn	Bijlage V.deel 2.41(g)																
270	waarvan: hypotheekleningen [door onroerend goed gedekte leningen]	Bijlage V.deel 2.41(h)																
280	waarvan: overige tegen zekerheid verstrekte leningen	Bijlage V.deel 2.41(i)																
290	waarvan: consumptief krediet	Bijlage V.deel 2.41(j)																
300	waarvan: lening voor huisaankoop	Bijlage V.deel 2.41(k)																
310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	Bijlage V.deel 2.41(l)																

▼ M2

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen

8.1 Uitsplitsing van financiële producten naar product en naar sector van de tegenpartij

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>		
			010	020	030	037		
010	Derivaten	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>						
020	Shortposities	<i>IAS 39 AG 15(b)</i>						
030	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>						
040	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
050	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>						
060	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>						
070	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1</i>						
080	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2</i>						

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaar-deerd met ver-werking van waardeverande-ringen in de winst-en-verlies-rekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
090	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51						
100	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4						
110	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)						
120	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1						
130	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2						
140	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51						
150	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4						

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaar-deerd met ver-werking van waardeverande-ringen in de winst-en-verlies-rekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
160	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>						
170	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1</i>						
180	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2</i>						
190	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51</i>						
200	<i>Retrocessieovereenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4</i>						
210	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>						
220	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1</i>						
230	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2</i>						

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verlies-rekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
240	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51						
250	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4						
260	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)						
270	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1						
280	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2						
290	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51						
300	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4						

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaar-deerd met ver-werking van waardeverande-ringen in de winst-en-verlies-rekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>						
320	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.1</i>						
330	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.2</i>						
340	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.3; bijlage V.deel 2.51</i>						
350	<i>Retrocessieovereenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9.4</i>						
360	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31; bijlage V.deel 2.52</i>						
370	Depositocertificaten	<i>Bijlage V.deel 2.52(a)</i>						
380	Door activa gedekte effecten	<i>Artikel 4, lid 1, punt 61, van de VKV</i>						

▼ M2

		Verwijzingen	Boekwaarde				Bedrag van de cumulatieve verandering in de reële waarde wegens veranderingen in het kredietrisico	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag
			Voor handelsdoel-einden aangehouden	Tegen reële waarde gewaar-deerd met ver-werking van waardeverande-ringen in de winst-en-verlies-rekening	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
390	Gedekte obligaties	Artikel 129, lid 1, van de VKV						
400	Hybride contracten	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; bijlage V.deel 2.52(d)						
410	Overige uitgegeven schuldtitels	Bijlage V.deel 2.52(e)						
420	Converteerbare samengestelde financiële instrumenten	IAS 32.AG 31						
430	Niet-converteerbaar							
440	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.deel 1.32-34						
450	FINANCIËLE VERPLICHTINGEN							

▼ M2

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde	
			Tegen reële waarde gewaardeerd met ver- werking van waarde- veranderingen in de winst-en-verliesreke- ning	Tegen geamorti- seerde kostprijs
			<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>
			010	020
010	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>		
020	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>		
030	ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN	<i>Bijlage V.deel 2.53-54</i>		

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en andere toezeggingen

9.1 Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen

		<i>Verwijzingen</i>	Nominaal bedrag
			<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.62</i>
			010
010	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>	
021	waarvan: niet-renderend	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	
030	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>	
040	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>	
050	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>	
060	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>	
070	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Nominaal bedrag
			<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.62</i>
			010
080	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>	
090	Verstrekte financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 58</i>	
101	waarvan: niet-renderend	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	
110	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>	
120	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>	
130	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>	
140	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>	
150	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	
160	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>	
170	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 59</i>	
181	waarvan: niet-renderend	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	
190	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>	
200	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>	
210	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>	
220	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>	
230	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	
240	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>	

▼ **M2**

9.2 LToegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

		<i>Verwijzingen</i>	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
			<i>IFRS 7.36(b); bijlage V.deel 2.63</i>	<i>Bijlage V.deel 2.63</i>
			010	020
010	Ontvangen toegezegde leningen	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; bijlage V.deel 2.56-57</i>		
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
070	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		
080	Ontvangen financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 bijlage A; bijlage V.deel 2.56, 58</i>		
090	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
100	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
110	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
120	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
130	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
140	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		
150	Overige ontvangen toezeggingen	<i>Bijlage V.deel 2.56, 59</i>		

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
			<i>IFRS 7.36(b); bijlage V.deel 2.63</i>	<i>Bijlage V.deel 2.63</i>
			010	020
160	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
170	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
180	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
190	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
200	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
210	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		

▼ M2

10. Derivaten — Handel

Naar soort risico / Naar product of soort markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Totaal handel	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Rentetarieven	<i>Bijlage V.deel 2.67(a)</i>				
020	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
030	Otc-opties					
040	Otc overige					
050	Gereguleerdemarktopties					
060	Gereguleerde markt overige					
070	Aandelenvermogen	<i>Bijlage V.deel 2.67(b)</i>				
080	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
090	Otc-opties					
100	Otc overige					
110	Gereguleerdemarktopties					
120	Gereguleerde markt overige					
130	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V.deel 2.67(c)</i>				

▼ M2

Naar soort risico / Naar product of soort markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Totaal handel	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
140	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
150	Otc-opties					
160	Otc overige					
170	Gereguleerdemarktopties					
180	Gereguleerde markt overige					
190	Krediet	<i>Bijlage V.deel 2.67(d)</i>				
200	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
210	Kredietverzuimswap					
220	Creditspreadoptie					
230	Totaleopbrengstswap					
240	Overige					
250	Grondstoffen	<i>Bijlage V.deel 2.67(e)</i>				
260	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
270	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.67(f)</i>				

▼ **M2**

Naar soort risico / Naar product of soort markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Totaal handel	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
280	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V.deel 2.74</i>				
290	DERIVATEN	<i>IAS 39.9</i>				
300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c), 2.75(a)</i>				
310	waarvan: Otc - overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d), 2.75(b)</i>				
320	waarvan: Otc - overige	<i>Bijlage V.deel 2.75(c)</i>				

▼ **M2**

11. Derivaten — Hedge accounting

11.1 Derivaten — Hedge accounting: uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking

Naar product of naar type markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Rentetarieven	<i>Bijlage V.deel 2.67(a)</i>				
020	Otc-opties					
030	Otc overige					
040	Gereguleerdemarktopties					
050	Gereguleerde markt overige					
060	Aandelenvermogen	<i>Bijlage V.deel 2.67(b)</i>				
070	Otc-opties					
080	Otc overige					
090	Gereguleerdemarktopties					
100	Gereguleerde markt overige					
110	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V.deel 2.67(c)</i>				
120	Otc-opties					
130	Otc overige					

▼ M2

Naar product of naar type markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
140	Gereguleerdemarktopties					
150	Gereguleerde markt overige					
160	Krediet	<i>Bijlage V.deel 2.67(d)</i>				
170	Kredietverzuimswap					
180	Creditspreadoptie					
190	Totaleopbrengstswap					
200	Overige					
210	Grondstoffen	<i>Bijlage V.deel 2.67(e)</i>				
220	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.67(f)</i>				
230	AFDEKKING REËLE WAARDE	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)</i>				
240	Rentetarieven	<i>Bijlage V.deel 2.67(a)</i>				
250	Otc-opties					
260	Otc overige					

▼ M2

Naar product of naar type markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominaal bedrag	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
270	Gereguleerdemarktopties					
280	Gereguleerde markt overige					
290	Aandelenvermogen	<i>Bijlage V.deel 2.67(b)</i>				
300	Otc-opties					
310	Otc overige					
320	Gereguleerdemarktopties					
330	Gereguleerde markt overige					
340	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V.deel 2.67(c)</i>				
350	Otc-opties					
360	Otc overige					
370	Gereguleerdemarktopties					
380	Gereguleerde markt overige					
390	Krediet	<i>Bijlage V.deel 2.67(d)</i>				
400	Kredietverzuimswap					
410	Creditspreadoptie					
420	Totaleopbrengstswap					

▼ M2

Naar product of naar type markt		Verwijzingen	Boekwaarde		Nominiaal bedrag	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	Waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.69</i>	<i>Bijlage V.deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V.deel 2.72</i>
			010	020	030	040
430	Overige					
440	Grondstoffen	<i>Bijlage V.deel 2.67(e)</i>				
450	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.67(f)</i>				
460	AFDEKKING KASSTROOM	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)</i>				
470	AFDEKKING VAN NETTODEELNEMINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)</i>				
480	REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	<i>IAS 39.89A, IE 1-31</i>				
490	KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>				
500	DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>				
510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c), 2.75(a)</i>				
520	waarvan: Otc - overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d), 2.75(b)</i>				
530	waarvan: Otc - overige	<i>Bijlage V.deel 2.75(c)</i>				

12. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardeverminderingen van aandeleninstrumenten

	Verwijzingen	Openingsaldo	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
			<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.78</i>					<i>Bijlage V.deel 2.78</i>
			010	020	030				040	050
010	Aandeleninstrumenten									
020	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	<i>IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37(b); bijlage V.deel 2.36</i>								
030	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>								
040	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								
050	<i>Algemene overheden</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
060	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								

		Verwijzingen	Openingsaldo	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
				<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.78</i>					<i>Bijlage V.deel 2.78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
080	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>									
100	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
110	<i>Algemene overheden</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
120	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
130	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									

		Verwijzingen	Openingsaldo	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
				<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.78</i>					<i>Bijlage V.deel 2.78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
150	<i>Huishoudens</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									
160	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	<i>IAS 39.59, 64; bijlage V.deel 2.37</i>									
170	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>									
180	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
190	<i>Algemene overheden</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
200	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									

		Verwijzingen	Openingsaldo	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
				<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.78</i>					<i>Bijlage V.deel 2.78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
220	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>									
240	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
250	<i>Algemene overheden</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
260	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
270	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
280	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									

	Verwijzingen	Openingsaldo	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
			<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.77</i>	<i>Bijlage V.deel 2.78</i>				<i>Bijlage V.deel 2.78</i>	
			010	020	030	040	050	060	070	080
290	<i>Huishoudens</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>								
300	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen op financiële activa	<i>IAS 39.59, 64; bijlage V.deel 2.38</i>								
310	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>								
320	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>								
530	Totaal									

▼ **M2**

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13.1 Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties

Garanties en zekerheden		Verwijzingen	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie				Ontvangen financiële garanties
			Hypotheekleningen [Door onroerend goed gedekte leningen]		Overige door zekerheden gedekte leningen		
			Woningen	Zakelijk	Contanten [uitgegeven schuldinstrumenten]	Overige	
			<i>Bijlage V.deel 2.81(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.81(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.81(b)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.81(b)</i>	
		<i>IFRS 7.36(b)</i>					
			010	020	030	040	050
010	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 2.81</i>					
020	waarvan: overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
030	waarvan: niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
040	waarvan: huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					

▼ M2

13.2 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende de verslagperiode [aangehouden op de verslagdatum]

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde
			010
010	Voor verkoop aangehouden vaste activa	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
020	Materiële vaste activa	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
030	Vastgoedbeleggingen	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
040	Aandelen- en schuldinstrumenten	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
050	Overige	<i>IFRS 7.38(a)</i>	
060	Totaal		

13.3 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde
			010
010	Executie [materiële activa]	<i>IFRS 7.38(a); bijlage V.deel 2.84</i>	

▼ M2

14. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten

		Verwijzingen	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93(b)			Verandering in de reële waarde in de verslagperiode ITS V.deel 2.86		Gecumuleerde verandering in de reële waarde vóór belasting ITS V.deel 2.87		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
ACTIVA										
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Derivaten	IAS 39.9								
030	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11								
040	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26								
050	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27								
060	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11								
080	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26								
090	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27								

▼ M2

		Verwijzingen	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93(b)			Verandering in de reële waarde in de verslagperiode ITS V.deel 2.86		Gecumuleerde verandering in de reële waarde vóór belasting ITS V.deel 2.87		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	IFRS 7.8(h)(d); IAS 39.9								
110	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11								
120	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26								
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27								
140	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; bijlage V.deel 1.19								
VERPLICHTINGEN										
150	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15								
160	Derivaten	IAS 39.9, AG 15(a)								
170	Shortposities	IAS 39 AG 15(b)								
180	Deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30								

▼ M2

		Verwijzingen	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93(b)			Verandering in de reële waarde in de verslagperiode ITS V.deel 2.86		Gecumuleerde verandering in de reële waarde vóór belasting ITS V.deel 2.87		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Uitgegeven schuldtitels	Bijlage V.deel 1.31								
200	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.deel 1.32-34								
210	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9								
220	Deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30								
230	Uitgegeven schuldtitels	Bijlage V.deel 1.31								
240	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.deel 1.32-34								
250	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; bijlage V.deel 1.19								

▼ M2

15. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa

		Verwijzingen	Geheel in de balanstelling opgenomen overgedragen financiële activa					
			Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen ITS V.deel 2.89		
			Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten
			IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); artikel 4, lid 1, punt 61, van de VKV	IFRS 7.42D(e); bijlage V.deel 2.91, 92	IFRS 7.42D(e);	IFRS 7.42DEUR	IFRS 7.42D(e); bijlage V.deel 2.91, 92
			010	020	030	040	050	060
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11						
030	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26						
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27						
050	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						
060	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11						
070	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26						
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27						
090	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						

		Verwijzingen	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa					
			Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen <i>ITS V.deel 2.89</i>		
			Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten
			<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D(e); artikel 4, lid 1, punt 61, van de VKV</i>	<i>IFRS 7.42D(e); bijlage V.deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D(e);</i>	<i>IFRS 7.42DEUR</i>	<i>IFRS 7.42D(e); bijlage V.deel 2.91, 92</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>						
110	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>						
130	Leningen en kortlopende voorde- ringen	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
140	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
150	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>						
160	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
170	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>						
180	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>						
190	Totaal							

▼ M2

		Verwijzingen	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoelinden uit de balans verwijderde bedragen
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); bijlage V.deel 2.89		
			070	080	090		
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14					
020	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11					
030	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27					
050	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9					
060	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11					
070	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26					
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27					
090	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	IFRS 7.8(d); IAS 39.9					

▼ M2

		Verwijzingen	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoelinden uit de balans verwijderde bedragen
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				<i>IFRS 7.42D(f)</i>	<i>IFRS 7.42D(f); bijlage V.deel 2.89</i>		
			070	080	090		
100	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>					
110	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>					
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>					
130	Leningen en kortlopende voorde- ringen	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>					
140	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>					
150	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>					
160	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>					
170	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>					
180	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>					
190	Totaal						

▼ **M3**

16. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening

16.1 Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij

			Lopende periode	
			Baten	Lasten
			<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>
			010	020
010	Derivaten — Handel	<i>IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.96</i>		
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>		
030	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
040	Overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
050	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
060	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
070	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
080	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>		
090	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
100	Overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
110	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		
120	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
130	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
140	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		
150	Overige activa	<i>Bijlage V.deel 1.51</i>		
160	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9</i>		
170	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>		
180	Overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>		
190	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>		

▼ M3

		Verwijzingen	Lopende periode	
			Baten	Lasten
			<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>
			010	020
200	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>		
210	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
220	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>		
230	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>		
240	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
250	Derivaten — Hedge accounting, renterisico	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>		
260	Overige verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 2.10</i>		
270	RENTE	<i>IAS 18.35(b); IAS 1.97</i>		

16.2 Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
010	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	
030	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9</i>	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
070	WINSTEN OF (–) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING, NETTO	<i>IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)</i>	

▼ **M3****16.3 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument**

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
010	Derivaten	<i>IAS 39.9</i>	
020	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	
030	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	
040	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.27</i>	
050	Shortposities	<i>IAS 39 AG 15(b)</i>	
060	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9</i>	
070	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	
080	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	

16.4. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
010	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V.deel 2.99(a)</i>	
020	Aandeleninstrumenten en gerelateerde derivaten	<i>bijlage V.deel 2.99(b)</i>	
030	Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud	<i>Bijlage V.deel 2.99(c)</i>	
040	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V.deel 2.99(d)</i>	
050	Derivaten in verband met grondstoffen	<i>Bijlage V.deel 2.99(e)</i>	
060	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.99(f)</i>	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	

▼ M3

16.5 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument

		Verwijzingen	Lopende periode	Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico
				Bijlage V. Deel 2.100
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.deel 1.26		
030	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.27		
040	Deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9		
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.deel 1.31		
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V. Deel 1.32-34		
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ZIJN GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)		

16.6 Winsten of verliezen uit hedge accounting

		Verwijzingen	Lopende periode
			010
010	Veranderingen in de reële waarde van het afdekkinginstrument [inclusief beëindiging]	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen	IFRS 7.24(b)	
040	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettodeelnemingen in buitenlandse activiteiten	IFRS 7.24(c)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO	IFRS 7.24	

▼ M3

16.7 Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa

		Verwijzingen	Lopende periode			Gecumuleerde bijzondere waardevermin- dering
			Toevoegingen Bijlage V. Deel 2.102	Terugboekingen Bijlage V. Deel 2.102	Totaal	
			010	020	030	
010	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van financiële activa die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.20(e)</i>				
020	Tegen kostprijs gewaardeerde financiële activa	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>				
030	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70</i>				
040	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
050	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
060	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 28.40-43</i>				
070	Dochterondernemingen	<i>IFRS 10 Bijlage A</i>				
080	Joint ventures	<i>IAS 28.3</i>				
090	Geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 28.3</i>				
100	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
110	Materiële vaste activa	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>				

▼ M3

		<i>Verwijzingen</i>	Lopende periode			Gecumuleerde bijzondere waardevermin- dering
			Toevoegingen Bijlage V. Deel 2.102	Terugboekingen Bijlage V. Deel 2.102	Totaal	
			010	020	030	
120	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>				
130	Goodwill	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v)</i>				
140	Overige immateriële activa	<i>IAS 38.118(e)(iv)(v)</i>				
145	Overige	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
150	TOTAAL					
160	Opgelopen rentebaten over aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa	<i>IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93</i>				

▼ M2

17. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: balans

17.1 Activa

		Verwijzingen	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			010
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	<i>IAS 1.54 (i)</i>	
020	Kasmiddelen	<i>Bijlage V.deel 2.1</i>	
030	Tegoeden bij centrale banken	<i>Bijlage V.deel 2.2</i>	
040	Overige direct opvraagbare deposito's	<i>Bijlage V.deel 2.3</i>	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>	
060	Derivaten	<i>IAS 39.9</i>	
070	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	
080	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
100	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	
110	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	
120	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
140	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	
150	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>	
160	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
180	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; bijlage V.deel 1.16</i>	
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			010
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
210	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	
220	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>	
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>	
240	Derivaten – Hedge accounting	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	
250	Veranderingen in de reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - Afdekking van renterisico	<i>IAS 39.89A(a)</i>	
260	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.54(e); bijlage V.deel 2.4</i>	
270	Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten	<i>IFRS 4.IG20.(b)-(c); bijlage V.deel 2.105</i>	
280	Materiële activa		
290	Immateriële activa	<i>IAS 1.54(c); artikel 4, lid 1, punt 115, van de VKV</i>	
300	Goodwill	<i>IFRS 3.B67(d); artikel 4, lid 1, punt 113, van de VKV</i>	
310	Overige immateriële activa	<i>IAS 38.8,118</i>	
320	Belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
330	Actuele belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; artikel 4, lid 1, punt 106, van de VKV</i>	
350	Overige activa	<i>Bijlage V.deel 2.5</i>	
360	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38; bijlage V.deel 2.6</i>	
370	TOTAAL ACTIVA	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>	

▼ **M2****17.2 Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen**

		<i>Verwijzingen</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [nominale waarde]
			010
010	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 57</i>	
020	Verstreckte financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 58</i>	
030	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 59</i>	
040	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANS-TELLING		

17.3 Verplichtingen en aandelenvermogen

		<i>Verwijzingen</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	
020	Derivaten	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	
030	Shortposities	<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	
050	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	
070	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>	
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	
090	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			010
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	
120	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>	
130	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>	
140	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>	
150	Derivaten – Hedge accounting	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; bijlage V.deel 1.23</i>	
160	Veranderingen in de reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - Afdekking van renterisico	<i>IAS 39.89A(b)</i>	
170	Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten	<i>IFRS 4.IG20(a); bijlage V.deel 2.106</i>	
180	Voorzieningen	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	
190	Belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
200	Actuele belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; artikel 4, lid 1, punt 108, van de VKV</i>	
220	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; bijlage V.deel 2.9</i>	
230	Overige verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 2.10</i>	
240	Verplichtingen die deel uitmaken van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten	<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38; bijlage V.deel 2.11</i>	
250	VERPLICHTINGEN	<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			010
260	Kapitaal	<i>IAS 1.54(r), BAD art. 22</i>	
270	Agio	<i>IAS 1.78(e); artikel 4, lid 1, punt 124, van de VKV</i>	
280	Andere uitgegeven aandeleninstrumenten dan kapitaal	<i>Bijlage V.deel 2.15-16</i>	
290	Ander aandelenvermogen	<i>IFRS 2.10; bijlage V.deel 2.17</i>	
300	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	<i>Artikel 4, lid 1, punt 100, van de VKV</i>	
310	Ingehouden winsten	<i>Artikel 4, lid 1, punt 123, van de VKV</i>	
320	Herwaarderingsreserves	<i>IFRS 1.30, D5-D8</i>	
330	Overige reserves	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 EUR</i>	
340	(-) Eigen aandelen	<i>IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; bijlage V.deel 2.20</i>	
350	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winst of verlies	<i>IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Tussentijds dividend	<i>IAS 32.35</i>	
370	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>	
380	TOTAAL AANDELENVERMOGEN	<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	
390	TOTAAL AANDELENVERMOGEN EN TOTAAL VERPLICHTINGEN	<i>IAS 1.IG6</i>	

▼ M2

18. Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			010	020	Renderend		
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
				030	040	050	
			<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145- 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>
010	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>					
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>					
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
		<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	
090	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
110	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
120	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	<i>Kmo art. 1 2(a)</i>					
140	Waarvan: zakelijk vastgoed						
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					
160	Waarvan: hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed						
170	Waarvan: consumptief krediet						

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
			<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145- 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>
180	TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAAR- DEERDE SCHULDINSTRU- MENTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13 (d)(e)</i>					
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>					
200	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
210	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
230	Overige financiële ondernemin- gen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
240	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>					

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
		<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	
260	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
270	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
290	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
300	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOEL- EINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13 (b)(c)</i>					

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
			<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145- 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HAN- DELSDOELEINDEN AANGE- HOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13 (b)(c)(d)(e)</i>					
340	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>					
350	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
360	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
380	Overige financiële ondernemin- gen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
390	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
			<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>
400	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					
410	Verstreckte financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 58</i>					
420	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
430	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
450	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
460	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
470	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde				
			Renderend				
					Niet vervallen of vervallen ≤ 30 dagen	Vervallen > 30 dagen ≤ 60 dagen	Vervallen > 60 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	030	040	050
			<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145- 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 158</i>
480	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 59</i>					
490	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>					
500	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>					
510	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>					
520	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>					
530	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>					
540	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>					
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	<i>Bijlage V.deel 2.55</i>					

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
010	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>							
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>							
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
090	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
110	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
120	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	<i>Kmo art. 1 2(a)</i>							
140	Waarvan: zakelijk vastgoed								
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>							
160	Waarvan: hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed								
170	Waarvan: consumptief krediet								

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
180	TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13 (d)(e)</i>							
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>							
200	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
210	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
230	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
240	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>							

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
260	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
270	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
290	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
300	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>							
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOEL-EINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13 (b)(c)</i>							

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>							
340	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; bijlage 1 bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>							
350	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
360	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
380	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
390	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
400	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>							
410	Verstreckte financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 58</i>							
420	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
430	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
450	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
460	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
470	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>							

▼ M2

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde						
			Niet-renderend						
				Betaling onwaarschijnlijk, niet vervallen of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
480	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 59</i>							
490	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>							
500	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>							
510	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>							
520	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>							
530	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>							
540	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>							
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	<i>Bijlage V.deel 2.55</i>							

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
010	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>								
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>								
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>								
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>								
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen < = 180 dagen	Vervallen > 180 dagen < = 1 jaar	Vervallen > 1 jaar			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>		
090	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								
110	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>								
120	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>								
130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	<i>Kmo art. 1 2(a)</i>								
140	Waarvan: zakelijk vastgoed									
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>								
160	Waarvan: hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed									
170	Waarvan: consumptief krediet									

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>		
180	TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13 (d)(e)</i>								
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>								
200	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								
210	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								
230	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>								
240	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>								
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>								

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen			Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen			
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar			Vervallen > 1 jaar		
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>		
260	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
270	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
290	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
300	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOEL-EINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13 (b)(c)</i>									

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>		
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13 (b)(c)(d)(e)</i>								
340	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>								
350	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								
360	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								
380	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>								
390	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>								

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			130	over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				200	210		
					140	150	Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen < = 90 dagen	Vervallen > 90 dagen < = 180 dagen			Vervallen > 180 dagen < = 1 jaar	Vervallen > 1 jaar
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>				
400	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>										
410	Verstreckte financiële garanties	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 58</i>										
420	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>										
430	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>										
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>										
450	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>										
460	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>										
470	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>										

		Verwijzingen	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			over renderende blootstellingen	over niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden voor niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
				Betaling onwaarschijnlijk die niet vervallen zijn of vervallen <= 90 dagen	Vervallen > 90 dagen <= 180 dagen	Vervallen > 180 dagen <= 1 jaar	Vervallen > 1 jaar			
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
<i>Bijlage V.deel 2. 46</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 159, 161</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>		
480	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56, 59</i>								
490	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>								
500	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>								
510	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>								
520	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>								
530	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>								
540	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>								
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	<i>Bijlage V.deel 2.55</i>								

▼ M2

19. Informatie over respijtblootstellingen

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	
010	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>									
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
030	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: renderende respijtblootstellingen voorwaardelijk	060	070	080	090
					030	040	050				
<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>			
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>									
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
090	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
110	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
120	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: renderende respijtblootstellingen voorwaardelijk	060	070	080	090
					030	040	050				
<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>			
130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	<i>Kmo art. 1 2(a)</i>									
140	Waarvan: zakelijk vastgoed										
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									
160	Waarvan: hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed										
170	Waarvan: consumptief krediet										
180	TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13(d)(e)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: renderende respijt-blootstellingen voorwaardelijk	060	070	080	090
					030	040	050				
<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>			
190	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>									
200	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
210	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
230	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
240	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: renderende respijt-blootstellingen voorwaardelijk	060	070	080	090
					030	040	050				
<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>			
260	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
270	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
290	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
300	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen								
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			010	020	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: renderende respijtblootstellingen voorwaardelijk	060	Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: met wanbetaling
					030	040	050		070	080	090
		<i>Bijlage V.deel 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-182</i>	<i>Artikel 178 van de VKV; bijlage V.deel 2.61</i>	
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13(b)(c)</i>									
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13(b)(c)(d)(e)</i>									
340	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39. 58-70	Bijlage V.deel 2. 172(a), 157	Bijlage V.deel 2. 46, 183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183	Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183	Bijlage V.deel 2. 162	Bijlage V.deel 2. 162
010	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26									
020	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)									
030	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)									
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)									
050	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)									
060	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39. 58-70	Bijlage V.deel 2. 172(a), 157	Bijlage V.deel 2. 46, 183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183	Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183	Bijlage V.deel 2. 162	Bijlage V.deel 2. 162
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27									
080	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)									
090	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)									
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)									
110	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)									
120	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 172(a), 157</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 46, 183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>
130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	<i>Kmo art. 1 2(a)</i>									
140	Waarvan: zakelijk vastgoed										
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									
160	Waarvan: hypotheekleningen op niet-zakelijk onroerend goed										
170	Waarvan: consumptief krediet										
180	TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V.deel 1. 13(d)(e)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39. 58-70	Bijlage V.deel 2. 172(a), 157	Bijlage V.deel 2. 46, 183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183	Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183	Bijlage V.deel 2. 162	Bijlage V.deel 2. 162
190	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26									
200	Centrale banken	Bijlage V.deel 1.35(a)									
210	Algemene overheden	Bijlage V.deel 1.35(b)									
220	Kredietinstellingen	Bijlage V.deel 1.35(c)									
230	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(d)									
240	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)									
250	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 172(a), 157</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 46, 183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 145-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>	<i>Bijlage V.deel 2. 162</i>
260	Centrale banken	<i>Bijlage V.deel 1.35(a)</i>									
270	Algemene overheden	<i>Bijlage V.deel 1.35(b)</i>									
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(c)</i>									
290	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(d)</i>									
300	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>									
310	Huishoudens	<i>Bijlage V.deel 1.35(f)</i>									

		Verwijzingen	Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		over renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	over niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden voor blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen	
			waarvan: met bijzondere waardevermindering	waarvan: respijt van niet-renderende blootstellingen		Instrumenten met wijzigingen in hun voorwaarden	Herfinanciering				
			100	110				120			130
			IAS 39. 58-70	Bijlage V.deel 2. 172(a), 157	Bijlage V.deel 2. 46, 183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 145-183	Bijlage V.deel 2. 164(a), 179-180,182,183	Bijlage V.deel 2. 164(b), 179-183	Bijlage V.deel 2. 162	Bijlage V.deel 2. 162
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13(b)(c)</i>									
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERE DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN EFFECTEN	<i>Bijlage V.deel I. 13(b)(c)(d)(e)</i>									
340	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; bijlage I bij de VKV; bijlage V.deel 2.56-57</i>									

▼ M3

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Verwijzingen	Boekwaarde	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V. Deel 2.107	Bijlage V. Deel 2.107
			010	020
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Kasmiddelen	<i>Bijlage V. Deel 2.1</i>		
030	Tegoeden bij centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 2.2</i>		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	<i>Bijlage V. Deel 2.3</i>		
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Derivaten	<i>IAS 39.9</i>		
070	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>		
080	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
100	Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		
110	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>		
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
140	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>		
150	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>		
160	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		

▼ M3

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
			010	020
180	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; bijlage V.deel 1.16</i>		
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
210	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>		
220	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>		
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>		
240	Derivaten — Hedge accounting	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>		
250	Veranderingen in de reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille — Afdekking van renterisico	<i>IAS 39.89 A(a)</i>		
260	Materiële activa			
270	Immateriële activa	<i>IAS 1.54(c); Artikel 4, lid 1, punt 115, van de VKV</i>		
280	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.54(e); Bijlage V. Deel 2.4</i>		
290	Belastingvorderingen	<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
300	Overige activa	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>		
310	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38</i>		
320	ACTIVA	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ **M2****21. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease**

		<i>Verwijzingen</i>	Boekwaarde
			<i>Bijlage V.deel 2.110-111</i>
			010
010	Materiële vaste activa	<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	
020	Herwaarderingsmodel	<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)</i>	
030	Kostenmodel	<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)</i>	
050	Reëlewaardemodel	<i>IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Kostenmodel	<i>IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)</i>	
070	Overige immateriële activa	<i>IAS 38.8, 118</i>	
080	Herwaarderingsmodel	<i>IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Kostenmodel	<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

22. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten**22.1 Vergoedings- en provisiebaten en -lasten naar activiteit**

		<i>Verwijzingen</i> <i>IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
			010
010	Vergoedings- en provisiebaten	<i>Bijlage V.deel 2.113-115</i>	
020	Effecten		
030	<i>Uitgiften</i>	<i>Bijlage V.deel 2.116(a)</i>	
040	<i>Overschrijvingsopdrachten</i>	<i>Bijlage V.deel 2.116(b)</i>	
050	<i>Overige</i>	<i>Bijlage V.deel 2.116(c)</i>	
060	Clearing en afwikkeling	<i>Bijlage V.deel 2.116(d)</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
			010
070	Vermogensbeheer	<i>Bijlage V.deel 2.116(e); bijlage V.deel 2.117(a)</i>	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	<i>Bijlage V.deel 2.116(e); bijlage V.deel 2.117(b)</i>	
090	<i>Collectieve belegging</i>		
100	<i>Overige</i>		
110	Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging	<i>Bijlage V.deel 2.116(e); bijlage V.deel 2.117(c)</i>	
120	Fiduciaire transacties	<i>Bijlage V.deel 2.116(e); bijlage V.deel 2.117(d)</i>	
130	Betalingsdiensten	<i>Bijlage V.deel 2.116(e); Bijlage V.deel 2.117(e)</i>	
140	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	<i>Bijlage V.deel 2.117(f)</i>	
150	<i>Collectieve belegging</i>		
160	<i>Verzekeringsproducten</i>		
170	<i>Overige</i>		
180	Gestructureerde financiering	<i>Bijlage V.deel 2.116(f)</i>	
190	Beheer van securitisatieactiviteiten	<i>Bijlage V.deel 2.116(g)</i>	
200	Toegezegde leningen	<i>IAS 39.47(d)(ii); bijlage V.deel 2.116(h)</i>	
210	Verstrekte financiële garanties	<i>IAS 39.47(c)(ii); bijlage V.deel 2.116(h)</i>	
220	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.116(j)</i>	
230	(Vergoedings- en provisielasten)	<i>Bijlage V.deel 2.113-115</i>	
240	(Betaling en afwikkeling)	<i>Bijlage V.deel 2.116(d)</i>	
250	(Bewaarneming)	<i>Bijlage V.deel 2.117(b)</i>	

▼ **M2**

		<i>Verwijzingen</i> <i>IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
			010
260	(Beheer van securitisatieactiviteiten)	<i>Bijlage V.deel 2.116(g)</i>	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	<i>Bijlage V.deel 2.116(i)</i>	
280	(Ontvangen financiële garanties)	<i>Bijlage V.deel 2.116(i)</i>	
290	(Overige)	<i>Bijlage V.deel 2.116(j)</i>	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		<i>Verwijzingen</i>	Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa
			<i>Bijlage V.deel 2.117(g)</i>
			010
010	Vermogensbeheer [naar soort klant]	<i>Bijlage V.deel 2.117(a)</i>	
020	Collectieve belegging		
030	Pensioenfondsen		
040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles		
050	Overige beleggingsvehikels		
060	Bewaard vermogen [naar soort klant]	<i>Bijlage V.deel 2.117(b)</i>	
070	Collectieve belegging		
080	Overige		
090	Waarvan: toevertrouwd aan overige entiteiten		
100	Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging	<i>Bijlage V.deel 2.117(c)</i>	
110	Fiduciare transacties	<i>Bijlage V.deel 2.117(d)</i>	
120	Betalingsdiensten	<i>Bijlage V.deel 2.117(e)</i>	
130	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	<i>Bijlage V.deel 2.117(f)</i>	
140	Collectieve belegging		
150	Verzekeringsproducten		
160	Overige		

▼ M2

30. Activiteiten buiten de balansstelling: Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

30.1 Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

		Verwijzingen	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa	Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun	Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen	Nominaal bedrag aan posten buiten de balansstelling opgegeven door de rapporterende instelling	Waarvan: nominaal bedrag aan toegezegde leningen	Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende periode
			<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.29(a); bijlage V.deel 2.118</i>		<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.B26(e)</i>		<i>IFRS 12 B26(b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Totaal								

▼ M2

30.2 Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten

Naar aard van de activiteiten		Verwijzingen	Special purpose entities voor securitisatiedoelinden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
			Artikel 4, lid 1, punt 66, van de VKV	Bijlage V.deel 2.117(a)	
			Boekwaarde		
		IFRS 12.28, B6(a)	010	020	030
010	Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling	IFRS 12.29(a)(b)			
021	waarvan: niet-renderend	Bijlage V.deel 2. 145-162			
030	Derivaten	IAS 39.9			
040	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11			
050	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26			
060	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27			
070	Geselecteerde aandelenvermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling	IFRS 12.29(a)(b)			
080	Uitgegeven aandeleninstrumenten	IAS 32.4			
090	Derivaten	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Deposito's	ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30			
110	Uitgegeven schuldtitels	Bijlage V.deel 1.31			
			Nominaal bedrag		
120	Posten buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling	IFRS 12.B26(e)			
131	waarvan: niet-renderend	Bijlage V.deel 2. 145-162			

▼ M2

31. Verbonden partijen

31.1 Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van

		Verwijzingen	Uitstaande saldi				
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige geassocieerde partijen
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.deel 2.120	IAS 24.19(d)(e); bijlage V.deel 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bijlage V.deel 2.120	010	020	030	040	050
010	Geselecteerde financiële activa	IAS 24.18(b)					
020	Aandeleninstrumenten	IAS 32.11					
030	Schuldtitels	Bijlage V.deel 1.24, 26					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.deel 1.24, 27					
050	waarvan: aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa						

		<i>Verwijzingen</i>	Uitstaande saldi				
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige geassocieerde partijen
			<i>IAS 24.19(a)(b)</i>	<i>IAS 24.19(c); Bijlage V.deel 2.120</i>	<i>IAS 24.19(d)(e); bijlage V.deel 2.120</i>	<i>IAS 24.19(f)</i>	<i>IAS 24.19(g)</i>
			<i>Bijlage V.deel 2.120</i>	010	020	030	040
060	Geselecteerde financiële verplichtingen	<i>IAS 24.18(b)</i>					
070	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>					
080	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>					
090	Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen	<i>IAS 24.18(b); bijlage V.deel 2.62</i>					
100	waarvan: met wanbetaling	<i>IAS 24.18(b); bijlage V.deel 2.61</i>					

		Verwijzingen	Uitstaande saldi				
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige geassocieerde partijen
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.deel 2.120	IAS 24.19(d)(e); bijlage V.deel 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
Bijlage V.deel 2.120		010	020	030	040	050	
110	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	IAS 24.18(b); bijlage V.deel 2.63, 121					
120	Notionele waarde van derivaten	Bijlage V.deel 2.70-71					
130	Voorzieningen en reserves voor aan een bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten, en garanties en toezeggingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan [Te vervangen door „Gecumuleerde waardevermindering, gecumuleerde veranderingen van de reële waarde vanwege kredietrisico, en voorzieningen voor niet-renderende blootstellingen” als de rapportage van niet-renderende blootstellingen definitief zou zijn]	IAS 24.18(c)					

▼ M2

31.2 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

		Verwijzingen	Lopende periode				
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige geassocieerde partijen
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d)EUR	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bijlage V.deel 2.120	010	020	030	040	050
010	Rentebaten	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); bijlage V.deel 2.21					
020	Rentelasten	IAS 24.18(a); IAS 1.97; bijlage V.deel 2.21					
030	Dividendinkomsten	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); bijlage V.deel 2.28					
040	Vergoedings- en provisiebaten	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					

		Verwijzingen	Lopende periode				
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige geassocieerde partijen
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d)EUR	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bijlage V.deel 2.120	010	020	030	040	050
050	Vergoedings- en provisielasten	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	IAS 24.18(a)					
070	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa	IAS 24.18(a); bijlage V.deel 2.122					
080	Verhoging of (-) verlaging tijdens de periode van de bijzondere waardevermindering en voorzieningen voor aan een bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten, en garanties en toezeggingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan	IAS 24.18(d)					

▼ M2

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: „per entiteit”

LEI-code	Entiteitscode	Naam entiteit	Datum inwerkingtreding	Aandelenkapitaal	Aandelenvermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen
<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(b)</i>	<i>IFRS 12.12(a), 21(a)(i); bijlage V.deel 2.123, 124(c)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(d)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(e)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); bijlage V.deel 2.123, 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); bijlage V.deel 2.123, 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); bijlage V.deel 2.123, 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen	NACE-code	Gecumuleerd aandelenbelang [%]	Stemrechten [%]	Groepsstructuur [relatie]	Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]	Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]
<i>IFRS 12.12(b), 21(a)(iii); bijlage V.deel 2.123, 124(g)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(h)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(i)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); bijlage V.deel 2.123, 124(j)</i>	<i>IFRS 12.21(iv); bijlage V.deel 2.123, 124(k)</i>	<i>IFRS 12.10(a)(i); bijlage V.deel 2.123, 124(l)</i>	<i>IFRS 12.21(b); bijlage V.deel 2.123, 124(m)</i>	<i>Artikel 18 van de VKV; bijlage V.deel 2.123, 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Boekwaarde	Verwervingskosten	Goodwill met betrekking tot de onderneming waarin wordt deelgenomen	Reële waarde van deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn
<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(o)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(p)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.123, 124(q)</i>	<i>IFRS 12.21(b)(iii); bijlage V.deel 2.123, 124(r)</i>
160	170	180	190

▼ M2

40.2 Groepsstructuur: „per instrument”

Effectcode	Entiteitscode	LEI-code holding	Code holding	Naam holding	Gecumuleerd aandelenbelang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
<i>Bijlage V.deel 2.125(a)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.124(b), 125(c)</i>		<i>Bijlage V.deel 2.125(b)</i>		<i>Bijlage V.deel 2.124(j), 125(c)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.124(o), 125(c)</i>	<i>Bijlage V.deel 2.124(p), 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reële waarde

41.1 Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten

ACTIVA	Verwijzingen	Reële waarde	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93(b), BC216			
		IFRS 7.25-26	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86	
		010	020	030	040	
010	Leningen en kortlopende vorderingen	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
020	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>				
030	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>				
040	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
050	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>				
060	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>				
VERPLICHTINGEN						
070	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>				
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>				
090	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>				
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>				

▼ M2

41.2 Gebruik van de reëlewaardeoptie

	Financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	Verwijzingen	Boekwaarde		
			Boekhoudkundige mismatch	Waardering op reëlewaardebasis	Hybride contracten
			<i>IAS 39.9b(i)</i>	<i>IAS 39.9b(ii)</i>	<i>IAS 39.11A-12</i>
	<i>IFRS 7.B5(a)</i>		010	020	030
	ACTIVA				
010	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>			
020	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 32.11</i>			
030	Schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.24, 26</i>			
040	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.deel 1.24, 27</i>			
VERPLICHTINGEN					
050	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9</i>			
060	Deposito's	<i>ECB/2008/32 bijlage 2.deel 2.9; bijlage V.deel 1.30</i>			
070	Uitgegeven schuldtitels	<i>Bijlage V.deel 1.31</i>			
080	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V.deel 1.32-34</i>			

41.3 Hybride financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening

	Overige scheidbare hybride contracten [niet tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening]	Verwijzingen	Boekwaarde
	FINANCIËLE ACTIVA		010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>IAS 39.9; bijlage V.deel 2.129</i>	
020	Beschikbaar voor verkoop [basiscontracten]	<i>IAS 39.11; bijlage V.deel 2.130</i>	
030	Leningen en kortlopende vorderingen [basiscontracten]	<i>IAS 39.11; bijlage V.deel 2.130</i>	

▼ M2

	Overige scheidbare hybride contracten [niet tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening]	Verwijzingen	Boekwaarde
	FINANCIËLE ACTIVA		010
040	Tot einde looptijd aangehouden deelnemingen [basiscontracten]	IAS 39.11; bijlage V.deel 2.130	
FINANCIËLE VERPLICHTINGEN			
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IAS 39.9; bijlage V.deel 2.129	
060	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen [basiscontracten]	IAS 39.11; bijlage V.deel 2.130	

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode

		Verwijzingen	Boekwaarde
			010
010	Materiële vaste activa	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Herwaarderingsmodel	IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Kostenmodel	IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Reëlewaardemodel	IAS 40.33-55, 76	
060	Kostenmodel	IAS 40.56, 79(c)	
070	Overige immateriële activa	IAS 38.8, 118, 122; bijlage V.deel 2.132	
080	Herwaarderingsmodel	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostenmodel	IAS 38.74	

▼ M2

43. Voorzieningen

		Verwijzingen	Boekwaarde						
			Pensioenen en andere op vaste toezeggingen gebaseerde verplichtingen na uitdiensttreding	Overige langetermijnpersoneelsbetalingen	Herstructurering	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	Gedane toezeggingen en verstrekte garanties	Overige voorzieningen	Totaal
			<i>IAS 19.63; IAS 1.78(d); bijlage V.deel 2.7</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); bijlage V.deel 2.8</i>	<i>IAS 37.70-83</i>	<i>IAS 37.Appendix C.6-10</i>	<i>IAS 37.Appendix C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4</i>	<i>IAS 37.14</i>	
			010	020	030	040	050	060	070
010	Openingsaldo [boekwaarde aan het begin van de periode]	<i>IAS 37.84 (a)</i>							
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen	<i>IAS 37.84(b)</i>							
030	(-) Gebruikte bedragen	<i>IAS 37.84 (c)</i>							
040	(-) Ongebruikte bedragen die in de periode zijn teruggeboekt	<i>IAS 37.84 (d)</i>							
050	Verhoging van het gedisconterde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering op het discontopercentage	<i>IAS 37.84 (e)</i>							
060	Overige mutaties								
070	Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de periode]	<i>IAS 37.84 (a)</i>							

▼ M2

44. Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen

44.1 Componenten van netto activa en verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen

		Verwijzingen	Bedrag
			010
010	Reële waarde van activa van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen	<i>IAS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Waarvan: financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	<i>IAS 19.143</i>	
030	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 19.142(b)</i>	
040	Schuldinstrumenten	<i>IAS 19.142(c)</i>	
050	Onroerend goed	<i>IAS 19.142(d)</i>	
060	Overige op vaste toezeggingen gebaseerde activa		
070	Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Effect van het actiefplafond	<i>IAS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Netto activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [boekwaarde]	<i>IAS 19.63; bijlage V.deel 2.136</i>	
100	Voorzieningen voor pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [boekwaarde]	<i>IAS 19.63, IAS 1.78(d); bijlage V.deel 2.7</i>	
110	Pro-memoriepost: reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht	<i>IAS 19.140(b)</i>	

44.2 Verloop van verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen

		Verwijzingen	Verplichtingen uit hoofde van toezegde pensioenrechten
			010
010	Openingsaldo [contante waarde]	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	<i>IAS 19.141(a)</i>	
030	Rentekosten	<i>IAS 19.141(b)</i>	
040	Betaalde bijdragen	<i>IAS 19.141(f)</i>	

▼ M2

		<i>Verwijzingen</i>	Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten
			010
050	Actuariële winsten of (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	<i>IAS 19.141(c)(ii)</i>	
060	Actuariële (-) winsten of verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	<i>IAS 19.141(c)(iii)</i>	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	<i>IAS 19.141(e)</i>	
080	Betaalde uitkeringen	<i>IAS 19.141(g)</i>	
090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	<i>IAS 19.141(d)</i>	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en -afstotingen	<i>IAS 19.141(h)</i>	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	Eindsaldo [contante waarde]	<i>IAS 19.140(a)(ii); bijlage V.deel 2.138</i>	

44.3 Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]

		<i>Verwijzingen</i>	Lopende periode
			010
010	Pensioenlasten en soortgelijke lasten	<i>Bijlage V.deel 2.139(a)</i>	
020	Op aandelen gebaseerde betalingen	<i>IFRS 2.44; bijlage V.deel 2.139(b)</i>	

45. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening

45.1 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar boekhoudkundige portefeuille

		<i>Verwijzingen</i>	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			010	020
010	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		
020	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		

▼ **M2**

		<i>Verwijzingen</i>	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			010	020
030	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		

45.2 **Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop worden aangehouden**

		<i>Verwijzingen</i>	Lopende periode
			010
020	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)</i>	
030	Immateriële activa	<i>IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)</i>	
040	Overige activa	<i>IAS 1.34 (a)</i>	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA	<i>IAS 1.34</i>	

45.3 **Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten**

		<i>Verwijzingen</i>	Inkomsten	Uitgaven
			010	020
010	Veranderingen van de reële waarde van materiële activa geëvalueerd volgens het reëlewaardemodel	<i>IAS 40.76(d); bijlage V.deel 2.141</i>		
020	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.75(f); bijlage V.deel 2.141</i>		
030	Andere operationele leases dan vastgoedbeleggingen	<i>IAS 17.50, 51, 56(b); bijlage V.deel 2.142</i>		
040	Overige	<i>Bijlage V.deel 2.143</i>		
050	OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN OF -KOSTEN	<i>Bijlage V.deel 2.141-142</i>		

46. Mutatieoverzicht van het aandelenvermogen

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen	Verwijzingen	Kapitaal	Agio	Andere uitgegeven aandeleninstrumenten dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves
		<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, bijlage V.deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; bijlage V.deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>Artikel 4, lid 1, punt 123, van de VKV</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	Openingsaldo [vóór aanpassing]							
020	Effecten van correcties van fouten	<i>IAS 1.106.(b); IAS 8.42</i>						
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	<i>IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22</i>						
040	Openingsaldo [lopende periode]							
050	Uitgifte van gewone aandelen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
060	Uitgifte van preferente aandelen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
070	Uitgifte van andere aandeleninstrumenten	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven aandeleninstrumenten	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>						

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Verwijzingen	Kapitaal	Agio	Andere uitgegeven aandeleninstrumenten dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves
			<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, bijlage V.deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; bijlage V.deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>Artikel 4, lid 1, punt 123, van de VKV</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Omzetting van schuld in aandelenvermogen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
100	Kapitaalvermindering	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
110	Dividenden	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>							
120	Aankoop van eigen aandelen	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>							
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>							
140	Herindeling van financiële instrumenten van aandelenvermogen naar verplichtingen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar aandelenvermogen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Verwijzingen	Kapitaal	Agio	Andere uitgegeven aandeleninstrumenten dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves
			<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, bijlage V.deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; bijlage V.deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>Artikel 4, lid 1, punt 123, van de VKV</i>	<i>IFRS 1.30 D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Overdrachten tussen aandelenvermogensbestanddelen	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
170	Verhoging of (–) verlaging van aandelenvermogen bij bedrijfscombinaties	<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>							
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	<i>IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10</i>							
190	Overige verhoging of (–) verlaging van aandelenvermogen	<i>IAS 1.106.(d)</i>							
200	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	<i>IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6</i>							
210	Eindsaldo [lopende periode]								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Verwijzingen	Overige reserves	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winst of (-) verlies	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
							Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
			080	090	100	110	120	130	140
010	Openingsaldo [vóór aanpassing]								
020	Effecten van correcties van fouten	IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Openingssaldo [lopende periode]								
050	Uitgifte van gewone aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Uitgifte van preferente aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)							
070	Uitgifte van andere aandeleninstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)							
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven aandeleninstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)							

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Verwijzingen	Overige reserves	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winst of (-) verlies	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
							Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
080	090	100	110	120	130	140			
090	Omzetting van schuld in aandelenvermogen	IAS 1.106.(d).(iii)							
100	Kapitaalvermindering	IAS 1.106.(d).(iii)							
110	Dividenden	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							
120	Aankoop van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
140	Herindeling van financiële instrumenten van aandelenvermogen naar verplichtingen	IAS 1.106.(d).(iii)							
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar aandelenvermogen	IAS 1.106.(d).(iii)							

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Verwijzingen	Overige reserves	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winst of (-) verlies	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
							Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
080	090	100	110	120	130	140			
160	Overdrachten tussen aandelenvermogensbestanddelen	IAS 1.106.(d).(iii)							
170	Verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen bij bedrijfscombinaties	IAS 1.106.(d).(iii)							
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10							
190	Overige verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen	IAS 1.106.(d)							
200	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6							
210	Eindsaldo [lopende periode]								

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG NATIONALE KADERS VOOR FINANCIËLE WETGEVING

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	TEMPLATE CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]		
		Balans [overzicht van financiële positie]:
1.1	F 01.01	Balans: activa
1.2	F 01.01	Balans: verplichtingen
1.3	F 01.03	Balans: aandelenvermogen
2	F 02.00	Winst-en-verliesrekening
3	F 03.00	Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2	F 04.02	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: via de winst- of verliesrekening tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa
4.3	F 04.03	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor verkoop beschikbare financiële activa
4.4	F 04.04	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: leningen en kortlopende vorderingen en tot einde looptijd aangehouden deelnemingen
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa
4.6	F 04.06	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa in de handelsportefeuille
4.7	F 04.07	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille, gewaardeerd tegen reële waarde zijn met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening
4.8	F 04.08	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen
4.9	F 04.09	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille
4.10	F 04.10	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	TEMPLATE CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
5	F 05.00	Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar product
6	F 06.00	Uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen naar NACE-code
7	F 07.00	Aan waardevermindering onderhevige financiële activa waarbij sprake is van betalingsachterstand of waardevermindering Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.1	F 09.01	Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
9.2	F 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen
10	F 10.00	Derivaten - Handel Derivaten – Afdekkingsdoeleinden
11.1	F 11.01	Derivaten – Afdekkingsdoeleinden: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
11.2	F 11.02	Derivaten – Afdekking onder nationale GAAP: Uitsplitsing naar soort risico
12	F 12.00	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en waardevermindering van aandeleninstrumenten Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties
13.2	F 13.02	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de verslagdatum]
13.3	F 13.03	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd
14	F 14.00	Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten
15	F 15.00	Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	TEMPLATE CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa
		Aansluiting tussen boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling - toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV: Verplichtingen
18	F 18.00	Renderende en niet-renderende blootstellingen
19	F 19.00	Respijtblootstellingen
		DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
21	F 21.00	Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease
		Vermogensbeheer, bewaarneming en overige diensten
22.1	F 22.01	Vergoedings- en provisiebaten en -lasten naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa

▼ M2

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	TEMPLATE CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]		
Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten		
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
Verbonden partijen		
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
DEEL 4 [JAARLIJKS]		
Groepsstructuur		
40.1	F 40.1	Groepsstructuur: „per entiteit”
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: „per instrument”
Reële waarde		
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie
41.3	F 41.03	Hybride financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening
42	F 42.00	Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode
43	F 43.00	Voorzieningen
Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen		
44.1	F 44.01	Componenten van netto-activa en verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.3	F 44.03	Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]

▼ M2

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE NUMMER	TEMPLATE CODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening
45.1	F 45.01	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar boekhoudkundige portefeuille
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa anders dan voor verkoop aangehouden financiële activa
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten
46	F 46.00	Mutatieoverzicht van het aandelenvermogen

KLEURCODE IN TEMPLATES



Gedeelten voor rapporteurs onder nationale GAAP

Cel niet invullen voor rapportage van instellingen onderworpen aan het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving

▼ **M2**

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.1 Activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	<i>BAD art 4.Activa(1)</i>	<i>IAS 1.54 (i)</i>		
020	Kasmiddelen	<i>Bijlage V. Deel 2.1</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.1</i>		
030	Tegoeden bij centrale banken	<i>BAD art. 13, lid 2; Bijlage V. Deel 2.2</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.2</i>		
040	Overige direct opvraagbare deposito's		<i>Bijlage V. Deel 2.3</i>	5	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Derivaten	<i>VKV Bijlage II;</i>	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	4	
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	4	
091	Financiële activa in de handelsportefeuille	<i>Bijlage V. Deel 1.15</i>			
092	Derivaten	<i>VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15</i>			
093	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		4	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
094	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		4	
095	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		4	
100	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9</i>	4	
110	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	4	
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	4	
140	Voor verkoop beschikbare financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	4	
150	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
160	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	4	
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	4	
171	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4;</i>		4	
172	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		4	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
173	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		4	
174	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		4	
175	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>		4	
176	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		4	
177	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		4	
178	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		4	
180	Leningen en vorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bijlage V. Deel 1.16</i>	4	
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	4	
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	4	
210	Tot einde looptijd aangehouden beleggingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;</i>	4	
220	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	4	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	4	
231	Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 13.1; art 42 bis(4)(b); Bijlage V. Deel 1.16</i>		4	
232	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		4	
233	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		4	
234	Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 35-37; Bijlage V. Deel 1.17</i>		4	
235	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		4	
236	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		4	
237	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		4	
240	Derivaten – Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	11	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - afdekking van renterisico	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5, lid 5 bis; IAS 39.89A (a)</i>	<i>IAS 39.89A (a)</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
260	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>BAD art 4. Activa (7)-(8); Vierde Richtlijn art. 17; Bijlage V. Deel 2.4</i>	<i>IAS 1.54 (e); Bijlage V. Deel 2.4</i>	4, 40	
270	Materiële vaste activa	<i>BAD art 4. Activa(10)</i>			
280	Materiële vaste activa		<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Vastgoedbeleggingen		<i>IAS 40.5; IAS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Immateriële activa	<i>BAD art 4. Activa(9); VKV art. 4, punt 115</i>	<i>IAS 1.54 (c); VKV art. 4, punt 115</i>		
310	Goodwill	<i>BAD art 4. Activa(9); VKV art. 4, punt 113</i>	<i>IFRS 3.B67(d); VKV art. 4, punt 113</i>		
320	Overige immateriële activa	<i>BAD art 4. Activa(9)</i>	<i>IAS 38.8, 118</i>	21, 42	
330	Belastingvorderingen		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
340	Actuele belastingvorderingen		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 43, lid 1, lid 11; VKV art. 4, punt 106</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, punt 106</i>		
360	Overige activa	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>		
370	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V. Deel 2.6</i>		
380	TOTAAL ACTIVA	<i>BAD art 4. Activa</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ M2

1.2 Verplichtingen

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	8	
020	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	10	
030	Shortposities		<i>IAS 39.AG 15(b)</i>	8	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9, bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9, bijlage V. Deel 1.30</i>	8	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	8	
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	8	
061	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>		8	
062	Derivaten	<i>VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15</i>		8	
063	Shortposities			8	
064	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>		8	
065	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>		8	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
066	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		8	
070	Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9</i>	8	
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	8	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	8	
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	8	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	8	
120	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	8	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	8	
140	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	8	
141	Niet-afgeleide financiële verplichtingen in de niet-handelsportefeuille die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>		8	
142	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>		8	
143	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>		8	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
144	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		8	
150	Derivaten – Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quater, lid 1, onder a); Bijlage V. Deel 1.23</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.23</i>	11	
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - afdekking van renterisico	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5, lid 5 bis; IAS 39.89A(b)</i>	<i>IAS 39.89A(b)</i>		
170	Vorzieningen	<i>BAD art 4. Verplichtingen(6)</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	43	
175	Fondsen voor algemeen bankrisico [indien onder verplichtingen gepresenteerd]	<i>BAD art 38.1; VKV artikel 4, punt 112; Bijlage V. Deel 2.12</i>			
180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	<i>Bijlage V. Deel 2.7</i>	<i>IAS 19.63; IFRS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.7</i>	43	
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	<i>Bijlage V. Deel 2.8</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.8</i>	43	
200	Herstructurering		<i>IAS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen		<i>IAS 37. Bijlage C. Voorbeelden 6 en 10</i>	43	
220	Verstreckte toezeggingen en garanties	<i>BAD art 24-25, 33(1)</i>	<i>IAS 37. Bijlage C.9</i>	43	
230	Overige bepalingen			43	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
240	Belastingverplichtingen		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
250	Actuele belastingverplichtingen		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 43, lid 1, lid 11; VKV artikel 4, punt 108</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV artikel 4, punt 108</i>		
270	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V. Deel 2.9</i>		
280	Overige passiva	<i>Bijlage V. Deel 2.10</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.10</i>		
290	Verplichtingen die deel uitmaken van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten		<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V. Deel 2.11</i>		
300	TOTAAL PASSIVA		<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>		

▼ M3

1.3 Aandelenvermogen

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
010	Kapitaal	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22</i>	<i>IAS 1.54(r), BAD art. 22</i>	46	
020	Gestort kapitaal	<i>BAD art 4, Verplichtingen(9)</i>	<i>IAS 1.78(e)</i>		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	<i>BAD art 4, Verplichtingen(9)</i>	<i>IAS 1.78(e); Bijlage V.Deel 2.14</i>		
040	Agio	<i>BAD art 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;</i>	<i>IAS 1.78(e); VKV art. 4, punt 124;</i>	46	
050	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	<i>Bijlage V. Deel 2.15-16</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.15-16</i>	46	
060	Aandelencomponent van samengestelde financiële instrumenten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5 bis; Bijlage V. Deel 2.15</i>	<i>IAS 32.28-29; Bijlage V. Deel 2.15</i>		
070	Overige uitgegeven aandeleninstrumenten	<i>Bijlage V.deel 2.16</i>	<i>Bijlage V.deel 2.16</i>		
080	Overig aandelenvermogen	<i>Bijlage V. Deel 2.17</i>	<i>IFRS 2.10; Bijlage V. Deel 2.17</i>		
090	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	<i>VKV art. 4, punt 100;</i>	<i>VKV art. 4, punt 100;</i>	46	
095	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies		<i>IAS 1.82 A (a)</i>		
100	<i>Materiële activa</i>		<i>IAS 16.39-41</i>		
110	<i>Immateriële activa</i>		<i>IAS 38.85-87</i>		
120	<i>Actuariële winsten of (-) verliezen op op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen</i>		<i>IAS 1.7</i>		

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
122	<i>Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten</i>		<i>IFRS 5.38, IG voorbeeld 12</i>		
124	<i>Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen</i>		<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
128	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies		<i>IAS 1.82 A(b)</i>		
130	<i>Afdekking van nettodeelnemingen in buitenlandse activiteiten [effectieve deel]</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>		
140	<i>Omrekening valuta</i>	<i>BAD art. 39, lid 6</i>	<i>IAS 21.52(b); IAS 21.32, AG 38-49</i>		
150	<i>Afdeckingsderivaten. Kasstroomafdekkingen [effectief deel]</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101</i>		
160	<i>Financiële activa beschikbaar voor verkoop</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)</i>		
170	<i>Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten</i>		<i>IFRS 5.38, IG voorbeeld 12</i>		
180	<i>Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen</i>		<i>IAS 1.82(h); IAS 28.11</i>		
190	Ingehouden winsten	<i>BAD art 4. Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>VKV art. 4, punt 123;</i>		
200	Herwaarderingsreserves	<i>BAD art 4. Verplichtingen(12)</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.18</i>		
201	Materiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 33, lid 1, onder c)</i>			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
202	Aandeleninstrumenten	<i>Vierde Richtlijn art. 33, lid 1, onder c)</i>			
203	Schuldbewijzen	<i>Vierde Richtlijn art. 33, lid 1, onder c)</i>			
204	Overige	<i>Vierde Richtlijn art. 33, lid 1, onder c)</i>			
205	Reserves voor de reële waarde	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1</i>			
206	Afdekkingen van nettodeelnemingen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 1, onder b);</i>			
207	Afdekkingsderivaten. Kasstroomafdekkingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 1, onder a); VKV art. 30, onder a)</i>			
208	Afdekkingsderivaten. Overige afdekkingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 1, onder a)</i>			
209	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>			
210	Overige reserves	<i>BAD art. 4 Verplichtingen (11)-(13)</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>		
215	Fondsen voor algemene bankrisico's [indien onder aandelenvermogen gepresenteerd]	<i>BAD art 38.1; VKV art. 4, punt 112; Bijlage V. Deel 1.38</i>			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Uitsplitsing in tabel</i>	Boekwaarde
					010
220	Reserves of gecumuleerde verliezen op deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>Vierde Richtlijn art. 59.4; Bijlage V. Deel 2.19</i>	<i>IAS 28.11; Bijlage V. Deel 2.19</i>		
230	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.19</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.19</i>		
235	Eerste consolidatieverschillen	<i>Zevende Richtlijn art. 19, lid 1, onder c)</i>			
240	(-) Eigen aandelen	<i>Vierde Richtlijn. Activa C (III)(7), D (III)(2); Bijlage V. Deel 2.20</i>	<i>IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V. Deel 2.20</i>	46	
250	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	<i>BAD art 4. Verplichtingen(14)</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.81 B(b) (ii)</i>	2	
260	(-) Tussentijds dividend	<i>VKV art. 26, lid 2, onder b)</i>	<i>IAS 32.35</i>		
270	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	<i>Zevende Richtlijn art. 21</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>		
280	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	<i>VKV art. 4, punt 100;</i>	<i>IAS 27.27-28; VKV art. 4, punt 100;</i>	46	
290	Overige posten		<i>IAS 27.27-28</i>	46	
300	TOTALE AANDELENVERMOGEN		<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	46	
310	TOTALE AANDELENVERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN	<i>BAD art 4. Verplichtingen</i>	<i>IAS 1.IG6</i>		

▼ M2

2. Winst- en verliesrekening

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
010	Rentebaten	<i>BAD art 27. verticaal schema(1); Bijlage V. Deel 2.21</i>	<i>IAS 1.97; IAS 18.35(b) (iii); Bijlage V. Deel 2.21</i>	16	
020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V. Deel 2.24</i>		
030	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening		<i>IFRS 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
040	Voor verkoop beschikbare financiële activa		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>		
050	Leningen en vorderingen		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen		<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Derivaten – hedge accounting, renterisico		<i>IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.23</i>		
080	Overige activa		<i>Bijlage V. Deel 2.25</i>		
090	(Rentelasten)	<i>BAD art 27. verticaal schema(2); Bijlage V. Deel 2.21</i>	<i>IAS 1.97; Bijlage V. Deel 2.21</i>	16	

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode	
					010	
100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V. Deel 2.24			
110	(Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)			
120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)		IFRS 7.20(b); IAS 39.47			
130	(Derivaten – hedge accounting, renterisico)		IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.23			
140	(Overige verplichtingen)		Bijlage V. Deel 2.26			
150	(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)		IFRIC 2.11			
160	Dividendinkomsten		BAD art 27, verticaal schema(3); Bijlage V. Deel 2.28	IAS 18.35(b)(v); Bijlage V. Deel 2.28		
170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa			IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening			IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Voor verkoop beschikbare financiële activa			IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
200	Baten uit vergoedingen en provisies	<i>BAD art 27, verticaal schema(4)</i>	<i>IFRS 7.23(c)</i>	22	
210	(Vergoedings- en provisielasten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(5)</i>	<i>IFRS 7.20(c)</i>	22	
220	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii-v); Bijlage V. Deel 2.97</i>	16	
230	Voor verkoop beschikbare financiële activa		<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Leningen en vorderingen		<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen		<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56</i>		
270	Overige				
280	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16	
285	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>		16	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
290	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	16, 45	
295	Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor niet-handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>		16	
300	Winsten of (-) verliezen voortvloeiende uit afdekkingstransacties, netto	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quater, lid 1, onder a)</i>	<i>IFRS 7.24; Bijlage V. Deel 2.30</i>	16	
310	Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto	<i>BAD art 39</i>	<i>IAS 21.28, 52(a)</i>		
320	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen, netto	<i>BAD art 27, verticaal schema (13)-(14)</i>			
330	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto		<i>IAS 1.34</i>	45	
340	Overige bedrijfsopbrengsten	<i>BAD art 27, verticaal schema(7); Bijlage V. Deel 2.141-143</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.141-143</i>	45	
350	(Overige bedrijfskosten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(10); Bijlage V. Deel 2.141-143</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.141-143</i>	45	
355	TOTALE BEDRIJFSOPBRENGSTEN, NETTO				
360	(Administratieve lasten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(8)</i>			
370	(Personeelslasten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(8)(a)</i>	<i>IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6</i>	44	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
380	(Overige administratieve lasten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(8)(b)</i>			
390	(Afschrijving)		<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Materiële vaste activa)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Vastgoedbeleggingen)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)</i>		
415	(Goodwill)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>			
420	(Overige immateriële activa)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vii)</i>		
430	(Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen)		<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Verstreckte toezeggingen en garanties)	<i>BAD art 27, verticaal schema (11)-(12)</i>			
450	(Overige voorzieningen)				
455	(Verhoging of (-) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)	<i>BAD art 38.2</i>			
460	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening)	<i>BAD art 35-37</i>	<i>IFRS 7.20(e)</i>	16	
470	(Financiële activa gewaardeerd tegen kostprijs)		<i>IFRS 7.20(e) IAS 39.66</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
480	(Financiële activa beschikbaar voor verkoop)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67</i>		
490	(Leningen en kortlopende vorderingen)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
500	(Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen)		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63</i>		
510	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen)	<i>BAD art 27, verticaal schema (13)-(14)</i>	<i>IAS 28.40-43</i>	16	
520	(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>	16	
530	(Materiële vaste activa)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Vastgoedbeleggingen)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IFRS 3. Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124</i>		
560	(Overige immateriële activa)	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Overige)		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>		
580	Negatieve goodwill verantwoord in de winst-en-verliesrekening	<i>Zevende Richtlijn art. 31</i>	<i>IFRS 3. Bijlage B64(n)(i)</i>		
590	Aandeel van winst of (-) verlies van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>BAD art 27, verticaal schema (13)-(14)</i>	<i>IAS 1.82(c)</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
600	Winsten of (-) verliezen uit als voor verkoop aangehouden geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten omschreven vaste activa en groepen activa die worden afgestoten		<i>IFRS 5.37; Bijlage V. Deel 2.27</i>		
610	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN		<i>IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A;</i>		
620	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	<i>BAD art 27, verticaal schema(15)</i>	<i>IAS 1.82(d); IAS 12.77</i>		
630	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	<i>BAD art 27, verticaal schema(16)</i>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
632	Buitengewone winst of (-) verlies na belasting	<i>BAD art 27, verticaal schema(21)</i>			
633	Buitengewone winst of verlies vóór belasting	<i>BAD art 27, verticaal schema(19)</i>			
634	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met buitengewone winst of verlies)	<i>BAD art 27, verticaal schema(20)</i>			
640	Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten		<i>IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten		<i>IFRS 5.33(b)(i)</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
660	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met beëindigde activiteiten)		<i>IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)</i>		
670	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	<i>BAD art 27, verticaal schema(23)</i>	<i>IAS 1.81A(a)</i>		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen		<i>IAS 1.83(a)(i)</i>		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		<i>IAS 1.81 B(b) (ii)</i>		

▼ M2

3. Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			010
010	Winst of (-) verlies over het jaar	<i>IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6</i>	
020	Overige gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	<i>IAS 1.7, 81(b), IG6</i>	
030	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82 A (a)</i>	
040	Materiële activa	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40</i>	
050	Immateriële activa	<i>IAS 1.7; IAS 38.85-86</i>	
060	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode verantwoorde entiteiten	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld	<i>IAS 1.91(b); Bijlage V. Deel 2.31</i>	
100	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	<i>IAS 1.82 A(b)</i>	
110	Afdekking van nettodeelnemingen in buitenlandse activiteiten [effectieve deel]	<i>IAS 39.102(a)</i>	
120	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 39.102(a)</i>	
130	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)</i>	
140	<i>Andere herindelingen</i>		
150	Omrekening valuta	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)</i>	
160	<i>Omrekeningswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 21.32, AG 38-47</i>	
170	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IAS 21,48-49</i>	
180	<i>Andere herindelingen</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
			010
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	<i>IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101</i>	
220	<i>Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posten</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.97-101</i>	
230	<i>Andere herindelingen</i>		
240	Voor verkoop beschikbare financiële activa	<i>IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
250	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
260	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)</i>	
270	<i>Andere herindelingen</i>	<i>IFRS 5.IG voorbeeld 12</i>	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder aandelenvermogen</i>	<i>IFRS 5.38</i>	
300	<i>Overgeboekt naar winst-en-verliesrekening</i>	<i>IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38</i>	
310	<i>Andere herindelingen</i>	<i>IFRS 5.IG voorbeeld 12</i>	
320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11</i>	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies	<i>IAS 1.91(b), IG6; Bijlage V. Deel 2.31</i>	
340	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten voor het jaar	<i>IAS 1.7, 81A(a), IG6</i>	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	<i>IAS 1.83(b)(i), IG6</i>	
360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	<i>IAS 1.83(b)(ii), IG6</i>	

▼ **M2**

4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij

4.1 Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				010	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i> 020
010	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
020	waarvan: tegen kostprijs		<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>	
				010	020
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		

4.2 Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				<i>IFRS 7.9 (c); Bijlage V. Deel 2.46</i>	
				010	020
010	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
020	waarvan: tegen kostprijs		<i>IAS 39.46(c)</i>		
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				010	IFRS 7.9 (c); Bijlage V. Deel 2.46 020
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				010	IFRS 7.9 (c); Bijlage V. Deel 2.46
				010	020
160	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)		
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)		
180	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.35(f)	Bijlage V. Deel 1.35(f)		
190	VIA DE WINST-EN-VERLIESREKENING TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVITA	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

4.3 Financiële activa beschikbaar voor verkoop

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering
				010	IAS 39.58-62	Bijlage V. Deel 2.34	Bijlage V. Deel 2.46
				010	020	030	040
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	IAS 32.11				
020	waarvan: tegen kostprijs		IAS 39.46(c)				
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)				

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering
				IAS 39.58-62	Bijlage V. Deel 2.34	Bijlage V. Deel 2.46	
				010	020	030	040
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)				
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)				
060	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26				
070	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)				
080	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)				
090	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)				
100	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)				
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)				
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27				
130	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)				
140	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)				

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Boekwaarde	Gecumuleerde bijzondere waardevermindering
				<i>IAS 39.58-62</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.34</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>	
				010	020	030	040
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>				
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>				
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>				
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>				
190	FINANCIËLE ACTIVA BESCHIKBAAR VOOR VERKOOP	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>				

▼ M2

4.4 Leningen en kortlopende vorderingen en tot het einde van de looptijd aangehouden deelnemingen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Niet aan een bijzondere waardevermin- dering onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Aan een bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Specifieke voorzieningen voor individu- eel beoor- deelde financi- ële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde fi- nanciële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet ge- rapporteerde verliezen	Boekwaarde	
						IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58- 59	IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 1.31	IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37	IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38	Bijlage V. Deel 2.39
							Bijlage V. Deel 1.31	Bijlage V. Deel 2.37	Bijlage V. Deel 2.38	Bijlage V. Deel 2.39
						010	020	030	040	050
010	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26							
020	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)							
030	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)							
040	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)							
050	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)							
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)							
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27							
080	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)							
090	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)							

				Niet aan een bijzondere waardevermin- dering onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Aan een bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet ge- rapporteerde verliezen	Boekwaarde
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58- 59</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>				<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
				010	020	030	040	050	060
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
110	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						
130	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>						
140	LENINGEN EN VORDERINGEN	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IAS 39.9 AG 16, AG26; Bijlage V. Deel 1.16</i>						
150	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>						
160	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>						
170	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>						

				Niet aan een bijzondere waardevermin- dering onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Aan een bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Specifieke voorzieningen voor individu- eel beoor- deelde financi- ële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde fi- nanciële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet ge- rapporteerde verliezen	Boekwaarde
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58- 59</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>				<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
				010	020	030	040	050	060
180	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
190	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
200	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						
210	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>						
220	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>						
230	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>						
240	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
250	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
260	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						

				Niet aan een bijzondere waardevermin- dering onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Aan een bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa [brutoboek- waarde]	Specifieke voorzieningen voor individu- eel beoor- deelde financi- ële activa	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde fi- nanciële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet ge- rapporteerde verliezen	Boekwaarde
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58- 59</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
						<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.39</i>
				010	020	030	040	050	060
270	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>						
280	TOT HET EINDE VAN DE LOOPTIJD AANGEHOUDEN	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26;</i>						

4.5 Achtergestelde financiële activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde
				010
010	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
030	[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTER- GESTELDE FINANCIËLE ACTIVA	<i>Bijlage V. Deel 2.40, 54</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.40, 54</i>	

▼ M2

4.6 Financiële activa in de handelsportefeuille

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Bijlage V. Deel 2.46	
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5		
020	waarvan: niet-genoteerd			
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		

4.7 Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5		
020	waarvan: niet-genoteerd			
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		
190	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA IN DE HANDELSPORTEFEUILLE, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4</i>		

4.8 Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5		
020	waarvan: niet-genoteerd			
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde	Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V. Deel 2.46
			010	020
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		
190	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA IN DE NIET-HANDELSPORTEFEUILLE, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET AANDELENVERMOGEN	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>		

▼ M2

4.9 Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Boekwaarde
				<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	Bijlage V. Deel 2.39
			010	020	030	040	050
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>					
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>					
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>					
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>					
050	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>					
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>					
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>					
080	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>					
090	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>					
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>					

▼ **M2**

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa [brutoboekwaarde]	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Boekwaarde
				<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	Bijlage V. Deel 2.39
			010	020	030	040	050
110	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>					
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>					
130	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>					
140	OP BASIS VAN EEN KOSTPRIJSMETHODE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE NIET-HANDELSPORTEFEUILLE	<i>BAD art. 37.1; art. 42 bis, lid 4, onder b)</i>					

▼ M2

4.10 Overige financiële activa in de niet-handelsportefeuille, niet zijnde derivaten

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Boekwaarde
			010
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	
020	waarvan: niet-genoteerd		
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
100	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
160	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	
190	OVERIGE FINANCIËLE ACTIVA IN DE NIET-HANDELSPORTEFEUILLE, NIET ZIJNDE DERIVATEN	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>	

▼ M2

5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar product

				Centrale banken	Overheden	Kredietinstellingen	Overige financiële ondernemingen	Niet-financiële vennootschappen	Huishoudens
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>
			<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Naar product	010	Opvraagbaar [call] en korte termijn [current account]	<i>Bijlage V. 2.41(a)</i>						
	020	Schuld op kredietkaarten	<i>Bijlage V. Deel 2.41(b)</i>						
	030	Handelsvorderingen	<i>Bijlage V. Deel 2.41(c)</i>						
	040	Financiële leases	<i>Bijlage V. Deel 2.41(d)</i>						
	050	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	<i>Bijlage V. Deel 2.41(e)</i>						
	060	Leningen met andere voorwaarden	<i>Bijlage V. Deel 2.41(f)</i>						
	070	Voorschotten die geen leningen zijn	<i>Bijlage V. Deel 2.41(g)</i>						
	080	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>						
Naar zekerheid	090	waarvan: hypotheekleningen [door vastgoed gedekte leningen]	<i>Bijlage V. Deel 2.41(h)</i>						
	100	waarvan: overige tegen zekerheid verstrekte leningen	<i>Bijlage V. Deel 2.41(i)</i>						

				Centrale banken	Overheden	Kredietinstellingen	Overige financiële ondernemingen	Niet-financiële vennootschappen	Huishoudens
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>
			<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Naar doeleinde	110	waarvan: consumptief krediet	<i>Bijlage V. Deel 2.41(j)</i>						
	120	waarvan: lening voor huisaankoop	<i>Bijlage V. Deel 2.41(k)</i>						
Naar rangorde	130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	<i>Bijlage V. Deel 2.41(l)</i>						

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen

			Niet-financiële ondernemingen			
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Brutoboekwaarde	Waarvan: niet renderende	Gecumuleerde waardevermindering of gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.45</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>
				<i>Bijlage V. Deel 2.45</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>
				010	012	020
010	A Landbouw, bosbouw en visserij		<i>NACE-verordening</i>			
020	B Winning van delfstoffen		<i>NACE-verordening</i>			
030	C Industrie		<i>NACE-verordening</i>			

			Niet-financiële ondernemingen		
			Brutoboekwaarde	Waarvan: niet renderende	Gecumuleerde waardevermindering of gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			<i>Bijlage V. Deel 2.45</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>
			<i>Bijlage V. Deel 2.45</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.46</i>
			010	012	020
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>			
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>			
040	D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	<i>NACE-verordening</i>			
050	E Distributie van water	<i>NACE-verordening</i>			
060	F Bouwnijverheid	<i>NACE-verordening</i>			
070	G Groot- en detailhandel	<i>NACE-verordening</i>			
080	H Vervoer en opslag	<i>NACE-verordening</i>			
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden	<i>NACE-verordening</i>			
100	J Informatie en communicatie	<i>NACE-verordening</i>			
110	L Exploitatie van en handel in vastgoed	<i>NACE-verordening</i>			
120	M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	<i>NACE-verordening</i>			
130	N Administratieve en ondersteunende diensten	<i>NACE-verordening</i>			
140	O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	<i>NACE-verordening</i>			
150	P Onderwijs	<i>NACE-verordening</i>			
160	Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	<i>NACE-verordening</i>			
170	R Kunst, amusement en recreatie	<i>NACE-verordening</i>			
180	S Overige diensten	<i>NACE-verordening</i>			
190	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27, 2.42-43</i>			

▼ M2

7. Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die vervallen zijn of een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig maar niet in waarde verminderd						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa		
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar				
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bijlage V. Deel 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36
			VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.47-48								VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
010	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	IAS 32.11									
020	waarvan: tegen kostprijs		IAS 39.46(c)									
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)									
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)									
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)									

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig maar niet in waarde verminderd						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa		
				≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar				
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bijlage V. Deel 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36
				VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.47-48								VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.36
				010	020	030	040	050	060			070	080
060	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26										
070	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)										
080	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)										
090	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)										
100	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)										
110	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)										

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig maar niet in waarde verminderd						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa		
				≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar				
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bijlage V. Deel 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36
				VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.47-48								VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.36
				010	020	030	040	050	060	070	080		
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27										
130	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)										
140	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)										
150	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)										
160	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)										
170	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)										
180	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.35(f)	Bijlage V. Deel 1.35(f)										

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig maar niet in waarde verminderd						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa		
				≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar				
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bijlage V. Deel 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36
				VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.47-48								VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.36
				010	020	030	040	050	060			070	080
190	TOTAAL												
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde												
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [current account]	Bijlage V. 2.41(a)	Bijlage V. 2.41(a)										
210	Schuld op kredietkaarten	Bijlage V. Deel 2.41(b)	Bijlage V. Deel 2.41(b)										
220	Handelsvorderingen	Bijlage V. Deel 2.41(c)	Bijlage V. Deel 2.41(c)										
230	Financiële leases	Bijlage V. Deel 2.41(d)	Bijlage V. Deel 2.41(d)										
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	Bijlage V. Deel 2.41(e)	Bijlage V. Deel 2.41(e)										

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig maar niet in waarde verminderd						Boekwaarde van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa		
				≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar				
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Bijlage V. Deel 2.47-48								IAS 39.58-70	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36
				VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.47-48								VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.36
				010	020	030	040	050	060			070	080
250	Leningen met andere voorwaarden	Bijlage V. Deel 2.41(f)	Bijlage V. Deel 2.41(f)										
260	Voorschotten die geen leningen zijn	Bijlage V. Deel 2.41(g)	Bijlage V. Deel 2.41(g)										
270	waarvan: hypotheekleningen [door vastgoed gedekte leningen]	Bijlage V. Deel 2.41(h)	Bijlage V. Deel 2.41(h)										
280	waarvan: overige tegen zekerheid verstrekte leningen	Bijlage V. Deel 2.41(i)	Bijlage V. Deel 2.41(i)										
290	waarvan: consumptief krediet	Bijlage V. Deel 2.41(j)	Bijlage V. Deel 2.41(j)										
300	waarvan: lening voor huisaankoop	Bijlage V. Deel 2.41(k)	Bijlage V. Deel 2.41(k)										
310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	Bijlage V. Deel 2.41(l)	Bijlage V. Deel 2.41(l)										

			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleiden maar niet gerapporteerde verliezen	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorziening voor bankrisico's	Gecumuleerde afschrijvingen
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39 AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bij- lage V. Deel 2.49-50</i>
				<i>VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.37</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.38</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
010	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>						
020	waarvan: tegen kostprijs		<i>IAS 39.46(c)</i>						
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
040	waarvan: andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleiden maar niet gerapporteerde verliezen	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorziening voor bankrisico's	Gecumuleerde afschrijvingen
				<i>IAS 39.AG 84-92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; Bijlage V. Deel 2.38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>						
070	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>						
080	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>						
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
100	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
110	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleiden maar niet gerapporteerde verliezen	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorziening voor bankrisico's	Gecumuleerde afschrijvingen
				<i>IAS 39.AG 84-92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39 AG 84-92; Bijlage V. Deel 2.38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>						
130	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>						
140	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>						
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>						
160	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>						
170	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>						
180	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>						

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleiden maar niet gerapporteerde verliezen	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorziening voor bankrisico's	Gecumuleerde afschrijvingen
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD		IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37	IAS 39 AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38				IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bij- lage V. Deel 2.49-50
				VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.37	VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.38	VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95	BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
190	TOTAAL								
Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde									
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [current account]	Bijlage V. 2.41(a)	Bijlage V. 2.41(a)						
210	Schuld op kredietkaarten	Bijlage V. Deel 2.41(b)	Bijlage V. Deel 2.41(b)						
220	Handelsvorderingen	Bijlage V. Deel 2.41(c)	Bijlage V. Deel 2.41(c)						
230	Financiële leases	Bijlage V. Deel 2.41(d)	Bijlage V. Deel 2.41(d)						
240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	Bijlage V. Deel 2.41(e)	Bijlage V. Deel 2.41(e)						

			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorziening voor bankrisico's	Gecumuleerde afschrijvingen
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>IAS 39.AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39 AG 84- 92; Bijlage V. Deel 2.38</i>				<i>IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Bij- lage V. Deel 2.49-50</i>
				<i>VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.37</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bij- lage V. Deel 2.38</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95</i>	<i>BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95</i>	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
250	Leningen met andere voorwaarden	<i>Bijlage V. Deel 2.41(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(f)</i>						
260	Voorschotten die geen leningen zijn	<i>Bijlage V. Deel 2.41(g)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(g)</i>						
270	waarvan: hypotheekleningen [door vastgoed gedekte leningen]	<i>Bijlage V. Deel 2.41(h)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(h)</i>						
280	waarvan: overige tegen zekerheid verstrekte leningen	<i>Bijlage V. Deel 2.41(i)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(i)</i>						
290	waarvan: consumptief krediet	<i>Bijlage V. Deel 2.41(j)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(j)</i>						
300	waarvan: lening voor huisaankoop	<i>Bijlage V. Deel 2.41(k)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(k)</i>						
310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	<i>Bijlage V. Deel 2.41(l)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.41(l)</i>						

▼ M2

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen

8.1 Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij

			Boekwaarde					Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag		
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode			Hedge accounting	
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	<i>VKV art. 33, lid 1, onder b), art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>	<i>VKV art. 33, lid 1, onder b), art. 33, lid 1, onder c)</i>
	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>										
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>										
			010	020	030	034	035	037	040	050	
010	Derivaten	<i>VKV Bijlage II;</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>								
020	Shortposities		<i>IAS 39 AG 15(b)</i>								
030	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
040	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>									
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>									
			010	020	030	034	035	037	040	050	
050	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>								
060	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>								
070	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>								
080	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS									
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD									
			010	020	030	034	035	037	040	050	
090	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 1.51</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>								
100	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								
110	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>								
120	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	010	020	030	034	035	037	040	050	
130	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>								
140	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>								
150	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								
160	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	010	020	030	034	035	037	040	050	
170	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>								
180	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>								
190	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>								
200	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag						
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting								
											IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting
											Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)
010	020	030	034	035	037	040	050									
210	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)													
220	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1													
230	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2													
240	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51													

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>									
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>									
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								
260	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>								
270	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>								
280	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
290	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>								
300	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								
310	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>								
320	<i>Rekeningen-courant / girale deposito's</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.1</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>										
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>										
			010	020	030	034	035	037	040	050	
330	<i>Deposito's met overeengekomen looptijd</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.2</i>								
340	<i>Deposito's met opzegtermijn</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.3; Bijlage V. Deel 2.51</i>								
350	<i>Retrocessie overeenkomsten</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9.4</i>								
360	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31; Bijlage V. Deel 2.52</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31; Bijlage V. Deel 2.52</i>								

			Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
			<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)</i>			<i>VKV art. 33, lid 1, onder b); art. 33, lid 1, onder c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
370	Depositocertificaten	<i>Bijlage V. Deel 2.52(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.52(a)</i>								
380	Effecten op onderpand van activa	<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>VKV art. 4, punt 61</i>								
390	Gedekte obligaties	<i>VKV art. 129, lid 1</i>	<i>VKV art. 129, lid 1</i>								
400	Hybride contracten	<i>Bijlage V. Deel 2.52(d)</i>	<i>IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Bijlage V. Deel 2.52(d)</i>								

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde						Gecumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Contractueel te betalen bedrag op vervaldag	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting			
				IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			VKV art. 33, lid 1, onder b), art. 33, lid 1, onder c)
				Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3; Bijlage V. Deel 1.15	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quarter, lid 1, onder a)			VKV art. 33, lid 1, onder b), art. 33, lid 1, onder c)
				010	020	030	034	035	037	040	050	
410	Overige uitgegeven schuldtitels	Bijlage V. Deel 2.52(e)	Bijlage V. Deel 2.52(e)									
420	Converteerbare samengestelde financiële instrumenten		IAS 32, AG 31									
430	Niet-converteerbaar											
440	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V. Deel 1.32-34	Bijlage V. Deel 1.32-34									
450	FINANCIËLE VERPLICHTINGEN											

▼ M2

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

				Boekwaarde					
				Gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening	Tegen geamortiseerde kostprijs	Op basis van een kostprijsmethode			
							IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
							Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3
010	020	030							
010	Deposito's	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30						
020	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31	Bijlage V. Deel 1.31						
030	ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN	Bijlage V. Deel 2.53-54	Bijlage V. Deel 2.53-54						

▼ **M2****9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen****9.1 Blootstellingen buiten de balanstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen**

		<i>Referenties nationale GAAP</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Nominaal bedrag
				<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.62</i>
				<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.62</i>
				010
010	Verstreckte toegezegde leningen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>	
021	waarvan: niet renderende	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	
030	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	
040	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	
050	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
060	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
070	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	
080	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	
090	Verstreckte financiële garanties	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56,58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bijlage A; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 58</i>	
101	waarvan: niet renderende	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	
110	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	
120	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	
130	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
140	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
150	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	

▼ **M2**

		<i>Referenties nationale GAAP</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Nominaal bedrag
				<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.62</i>
				<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.62</i>
				010
160	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	
170	Overige gedane toezeggingen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	
181	waarvan: niet renderende	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	
190	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	
200	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	
210	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	
220	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	
230	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	
240	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	

▼ M2

9.2 Toegezegde leningen, financiële garanties en overige ontvangen toezeggingen

		<i>Referenties nationale GAAP</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
				<i>IFRS 7.36(b); Bijlage V. Deel 2.63</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>
				<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>
				010	020
010	Ontvangen toegezegde leningen	<i>Bijlage V. Deel 2.56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>		
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
050	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
060	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
070	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		
080	Ontvangen financiële garanties	<i>Bijlage V. Deel 2.56, 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Bijlage A; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 58</i>		
090	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
100	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
110	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
				<i>IFRS 7.36(b); Bijlage V. Deel 2.63</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>
				<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.63</i>
				010	020
120	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
130	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
140	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		
150	Overige ontvangen toezeggingen	<i>Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>		
160	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>		
170	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>		
180	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>		
190	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>		
200	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>		
210	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>		

10. Derivaten - Handel

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Marktwaarde [modellenbenadering]		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Positieve waarde. Handel	Negatieve waarde. Handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
				<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>			<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
						<i>VKV art. 105</i>	<i>VKV art. 105</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
			010	020	022	025	030	040	
010	Rentevoet	<i>Bijlage V. Deel 2.67(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.67(a)</i>						
020	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
030	Otc-opties								
040	Otc overige								
050	Gereguleerdemarktopties								
060	Gereguleerde markt overige								
070	Aandelen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>						
080	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
090	Otc-opties								
100	Otc overige								

▼ M2

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Marktwaaarde [modellenbenadering]		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Positieve waarde. Handel	Negatieve waarde. Handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
				<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>			<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
						<i>VKV art. 105</i>	<i>VKV art. 105</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
				010	020	022	025	030	040
110	Gereguleerdemarktopties								
120	Gereguleerde markt overige								
130	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.67(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.67(c)</i>						
140	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
150	Otc-opties								
160	Otc overige								
170	Gereguleerdemarktopties								
180	Gereguleerde markt overige								
190	Ontvangsten	<i>Bijlage V. Part 2.67(d)</i>	<i>Bijlage V. Part 2.67(d)</i>						
200	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
210	Kredietverzuimswap								

▼ M2

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Marktwaarde [modellenbenadering]		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Positieve waarde. Handel	Negatieve waarde. Handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
				<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>			<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
						<i>VKV art. 105</i>	<i>VKV art. 105</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
				010	020	022	025	030	040
220	Creditspreadoptie								
230	Totaleopbrengstswap								
240	Overige								
250	Grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.67(e)</i>						
260	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
270	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.67(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.67(f)</i>						
280	waarvan: economische afdekkingen	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.74</i>						
290	DERIVATEN	<i>VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15</i>	<i>IAS 39.9</i>						

▼ M2

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Marktwaarde [modellenbenadering]		Notionele waarde	
				Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Positieve waarde. Handel	Negatieve waarde. Handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
				<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>			<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
						<i>VKV art. 105</i>	<i>VKV art. 105</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70-71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
				010	020	022	025	030	040
300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a), 2.75(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a), 2.75(a)</i>						
310	waarvan: Otc - overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d), 2.75(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d), 2.75(b)</i>						
320	waarvan: Otc - overige	<i>Bijlage V. Deel 2.75(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.75(c)</i>						

▼ **M2**

11. Derivaten – Hedge accounting

11.1 Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Rentevoet	<i>Bijlage V. Deel 2.67(a)</i>				
020	Otc-opties					
030	Otc overige					
040	Gereguleerdemarktopties					
050	Gereguleerde markt overige					
060	Aandelen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>				
070	Otc-opties					
080	Otc overige					
090	Gereguleerdemarktopties					
100	Gereguleerde markt overige					
110	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.67(c)</i>				
120	Otc-opties					
130	Otc overige					
140	Gereguleerdemarktopties					

▼ M2

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
			010	020	030	040
150	Gereguleerde markt overige					
160	Ontvangsten	<i>Bijlage V. Part 2.67(d)</i>				
170	Kredietverzuimswap					
180	Creditspreadoptie					
190	Totaleopbrengstswap					
200	Overige					
210	Grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(e)</i>				
220	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.67(f)</i>				
230	AFDEKKING REËLE WAARDE	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)</i>				
240	Rentevoet	<i>Bijlage V. Deel 2.67(a)</i>				
250	Otc-opties					
260	Otc overige					
270	Gereguleerdemarktopties					
280	Gereguleerde markt overige					
290	Aandelen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>				
300	Otc-opties					

▼ M2

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
			010	020	030	040
310	Otc overige					
320	Gereguleerdemarktopties					
330	Gereguleerde markt overige					
340	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.67(c)</i>				
350	Otc-opties					
360	Otc overige					
370	Gereguleerdemarktopties					
380	Gereguleerde markt overige					
390	Ontvangsten	<i>Bijlage V. Part 2.67(d)</i>				
400	Kredietverzuimswap					
410	Creditspreadoptie					
420	Totaleopbrengstswap					
430	Overige					
440	Grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(e)</i>				
450	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.67(f)</i>				
460	KASTROOMAFDEKKING	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)</i>				

▼ M2

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.69</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.70, 71</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.72</i>
			010	020	030	040
470	AFDEKKING VAN NETTODEELNEMINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)</i>				
480	REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	<i>IAS 39.89A, IE 1-31</i>				
490	KASTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>				
500	DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>				
510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a), 2.75(a)</i>				
520	waarvan: Otc - overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d), 2.75(b)</i>				
530	waarvan: Otc - overige	<i>Bijlage V. Deel 2.75(b)</i>				

▼ **M2**

11.2 Derivaten – Hedge accounting onder nationale GAAP: Uitsplitsing naar soort risico

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Notionele waarde	
			Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			Bijlage V. Deel 2.70, 71	Bijlage V. Deel 2.72
			010	020
010	Rentevoet	<i>Bijlage V. Deel 2.67(a)</i>		
020	Otc-opties			
030	Otc overige			
040	Gereguleerdemarktopties			
050	Gereguleerde markt overige			
060	Aandelen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>		
070	Otc-opties			
080	Otc overige			
090	Gereguleerdemarktopties			
100	Gereguleerde markt overige			
110	Buitenlandse valuta en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.67(b)</i>		
120	Otc-opties			
130	Otc overige			
140	Gereguleerdemarktopties			
150	Gereguleerde markt overige			
160	Ontvangsten	<i>Bijlage V. Part 2.67(d)</i>		
170	Kredietverzuimswap			
180	Creditspreadoptie			
190	Totaleopbrengstswap			
200	Overige			
210	Grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.67(e)</i>		
220	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.67(f)</i>		
230	DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING			
240	waarvan: Otc - kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a), 2.75(a)</i>		
250	waarvan: Otc - overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d), 2.75(b)</i>		
260	waarvan: Otc - overige	<i>Bijlage V. Deel 2.75(c)</i>		

12. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van aandeleninstrumenten

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toename als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Aandeleninstrumenten											
020	Specifieke voorzieningen voor individueel beoordeelde financiële activa	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.36</i>	<i>IAS 39.63-70 AG 84-92; IFRS 7.37(b); Bijlage V. Deel 2.36</i>									
030	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>									
040	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
050	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
060	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									
080	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>									
100	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
110	<i>Overheden</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
120	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									
140	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									
150	<i>Huishoudens</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>									
160	Specifieke voorzieningen voor collectief beoordeelde financiële activa	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.37</i>	<i>IAS 39.59, 64; Bijlage V. Deel 2.37</i>									
170	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>									

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
190	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
200	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									
210	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									
220	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>									

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>				<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
240	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
250	<i>Overheden</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
260	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									
270	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									
280	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									
290	<i>Huishoudens</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>									

		<i>Referenties nationale GAAP</i> <i>VKV art. 428(i)</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> <i>IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)</i>	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080
300	Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen op financiële activa	<i>VKV art. 4, punt 95; Bijlage V. Deel 2.38</i>	<i>IAS 39.59, 64; Bijlage V. Deel 2.38</i>									
310	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>									
320	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.27</i>									
330	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	<i>VKV art. 428, onder g), ii)</i>										
340	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.26</i>										
350	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>										

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080
360	<i>Overheden</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>										
370	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>										
380	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>										
390	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>										
400	<i>Leningen en voorschotten</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.17</i>										
410	<i>Centrale banken</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>										

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V. Deel 2.78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080
420	<i>Overheden</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>										
430	<i>Kredietinstellingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>										
440	<i>Overige financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>										
450	<i>Niet-financiële ondernemingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>										
460	<i>Huishoudens</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>										
470	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's	<i>VKV art. 4, punt 95</i>										

		<i>Referenties nationale GAAP</i> VKV art. 428(i)	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i> IFRS 7.16, B5 (d); VKV art. 428(i)	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende het tijdvak	Afnamen als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen	Overdrachten tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Ontvangsten op afgeboekte vorderingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen	Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen
					<i>Bijlage V, Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V, Deel 2.78</i>
					<i>Bijlage V, Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.77</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.78</i>					<i>Bijlage V, Deel 2.78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080
480	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V, Deel 1.26</i>										
490	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V, Deel 1.27</i>										
500	Algemene voorziening voor bankrisico's	<i>BAD art 37.2; VKV art. 4, punt 95</i>										
510	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V, Deel 1.26</i>										
520	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V, Deel 1.27</i>										
530	Totaal											

▼ M2

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13.1 Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties

Garanties en zekerheden		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie					
				Hypotheekleningen [door vastgoed gedekte leningen]		Overige door zekerheid gedekte leningen		Ontvangen financiële garanties	
				Niet-zakelijk	Zakelijk	Contanten [uitgegeven schuldinstrumenten]	Overige		
				IFRS 7.36(b)	Bijlage V. Deel 2.81(a)	Bijlage V. Deel 2.81(a)	Bijlage V. Deel 2.81(b)	Bijlage V. Deel 2.81(b)	Bijlage V. Deel 2.81(c)
					010	020	030	040	050
010	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 2.80	Bijlage V. Deel 2.81						
020	Waarvan: Overige financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)						
030	Waarvan: Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)						
040	Waarvan: Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.35(f)	Bijlage V. Deel 1.35(f)						

13.2 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de verslagdatum]

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
				010
010	Voor verkoop aangehouden vaste activa		IFRS 7.38(a)	
020	Materiële vaste activa		IFRS 7.38(a)	

▼ **M2**

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde
				010
030	Vastgoedbeleggingen		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
040	Aandelen- en schuldinstrumenten		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
050	Overige		<i>IFRS 7.38(a)</i>	
060	Totaal			

13.3 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde
				010
010	Executie [materiële activa]	<i>Bijlage V. Deel 2.84</i>	<i>IFRS 7.38(a); Bijlage V. Deel 2.84</i>	

▼ M2

14. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Verandering van de reële waarde gedurende het tijdvak Bijlage V. Deel 2.86		Gecumuleerde verandering van de reële waarde vóór belasting Bijlage V. Deel 2.87		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93(f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
ACTIVA											
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>								
020	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>	<i>IAS 39.9</i>								
030	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
040	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								
050	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>								

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Verandering van de reële waarde gedurende het tijdvak Bijlage V. Deel 2.86		Gecumuleerde verandering van de reële waarde vóór belasting Bijlage V. Deel 2.87		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
060	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>								
070	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
080	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>								
100	Voor verkoop beschikbare financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9</i>								
110	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>								

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Verandering van de reële waarde gedurende het tijdvak Bijlage V. Deel 2.86		Gecumuleerde verandering van de reële waarde vóór belasting Bijlage V. Deel 2.87			
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
140	Derivaten – Hedge accounting	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19									
VERPLICHTINGEN												
150	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15									
160	Derivaten	VKV Bijlage II	IAS 39.9, AG 15(a)									
170	Shortposities		IAS 39. AG 15(b)									
180	Deposito's	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30									
190	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31	Bijlage V. Deel 1.31									

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Verandering van de reële waarde gedurende het tijdvak Bijlage V. Deel 2.86		Gecumuleerde verandering van de reële waarde vóór belasting Bijlage V. Deel 2.87		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93(f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>								
210	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>								
220	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>								
230	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>								
240	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>								
250	Derivaten – Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quater, lid 1, onder a) Bijlage V. Deel 1.19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19</i>								

▼ M2

15. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89		
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92
					VKV art. 4, punt 61	Bijlage V. Deel 2.91, 92		VKV art. 4, punt 61	Bijlage V. Deel 2.91, 92
	010	020	030	040	050	060			
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	IAS 32.11						
030	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26						
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27						
041	Financiële activa in de handelsportefeuille	Bijlage V. Deel 1.15							
042	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5							

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa						
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89			
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
043	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								
044	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>								
050	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>							
060	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>							
070	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
080	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
090	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>							

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa						
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89			
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
100	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>							
110	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
121	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4</i>								
122	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>								
123	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa						
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89			
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
124	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); deel 1.14, deel 3.35</i>								
125	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quarter, lid 2</i>								
126	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>								
127	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>								

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa						
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89			
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
128	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); deel 1.14, deel 3.35</i>								
130	Leningen en vorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>							
140	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
150	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
160	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>							

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89		
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>
	010	020	030	040	050	060			
170	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>						
180	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>						
181	Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 37.1; art 42 bis(4)(b); Bijlage V. Deel 1.16</i>							
182	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
183	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Geheel in de balansstelling opgenomen overgedragen financiële activa					
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen Bijlage V. Deel 2.89		
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten
				<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, punt 61</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e)</i>	<i>IFRS 7.42D.(e); Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>
					<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>		<i>VKV art. 4, punt 61</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.91, 92</i>
	010	020	030	040	050	060			
184	Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art 35-37</i>							
185	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>							
186	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
187	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
190	Totaal								

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D.(f);	IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89		VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
							VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
			070	080	090	100	110
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9					
020	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5					
030	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27					
041	Financiële activa in de handelsportefeuille	Bijlage V. Deel 1.15					
042	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D.(f);	IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89		VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
							VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
			070	080	090	100	110
043	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					
044	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27					
050	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9					
060	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5					
070	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27					
090	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9					

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D.(f);	IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89		VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
							VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
			070	080	090	100	110
100	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5					
110	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27					
121	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4					
122	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5					
123	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten		
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen				
				<i>IFRS 7.42D.(f);</i>	<i>IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89</i>				<i>VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90</i>
									<i>VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90</i>
			070	080	090	100	110		
124	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); deel 1.14, deel 3.35</i>							
125	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quarter, lid 2</i>							
126	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>							
127	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							

▼ M2

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen		
				IFRS 7.42D.(f);	IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89		VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
							VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90
			070	080	090	100	110
128	Leningen en voorschotten	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); deel 1.14, deel 3.35					
130	Leningen en vorderingen	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9					
140	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26					
150	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27					
160	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9					

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten		
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen				
				<i>IFRS 7.42D.(f);</i>	<i>IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89</i>				<i>VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90</i>
			070	080	090			100	110
170	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
180	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
181	Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 37.1; art 42 bis(4)(b); Bijlage V. Deel 1.16</i>							
182	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
183	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Overgedragen financiële activa die in de balansstelling zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balansstelling zijn verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Bedragen uit de balans verwijderd met oog op kapitaalvereisten		
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden verantwoord [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gereleerde verplichtingen				
				<i>IFRS 7.42D.(f);</i>	<i>IFRS 7.42D.(f); Bijlage V. Deel 2.89</i>				<i>VKV art. 109; Bijlage V. Deel 2.90</i>
			070	080	090			100	110
184	Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art 35-37</i>							
185	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>							
186	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
187	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
190	Totaal								

▼ M3

16. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening

16.1 Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	
				Baten	Lasten
				Bijlage V. Deel 2.95	Bijlage V. Deel 2.95
				010	020
010	Derivaten — Handel	VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 2.96	IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.96		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.deel 1.26	Bijlage V.deel 1.26		
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.35(a)	Bijlage V.Deel 1.35(a)		
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.35(b)	Bijlage V.Deel 1.35(b)		
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.35(c)	Bijlage V.Deel 1.35(c)		
060	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.Deel 1.35(d)	Bijlage V.Deel 1.35(d)		
070	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)	Bijlage V.deel 1.35(e)		
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.27	Bijlage V.Deel 1.27		
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.35(a)	Bijlage V.Deel 1.35(a)		
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.35(b)	Bijlage V.Deel 1.35(b)		
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.35(c)	Bijlage V.Deel 1.35(c)		
120	Overige financiële ondernemingen	Bijlage V.Deel 1.35(d)	Bijlage V.Deel 1.35(d)		
130	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V.deel 1.35(e)	Bijlage V.deel 1.35(e)		
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.35(f)	Bijlage V.Deel 1.35(f)		
150	Overige activa	Bijlage V. Deel 1.51	Bijlage V. Deel 1.51		

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode	
				Baten	Lasten
				<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>
				010	020
160	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>		
170	Centrale banken	<i>Bijlage 1.35(a) V.Deel</i>	<i>Bijlage 1.35(a) V.Deel</i>		
180	Overheden	<i>Bijlage 1.35(b) V.Deel</i>	<i>Bijlage 1.35(b) V.Deel</i>		
190	Kredietinstellingen	<i>Bijlage 1.35(c) V.Deel</i>	<i>Bijlage 1.35(c) V.Deel</i>		
200	Overige financiële ondernemingen	<i>Bijlage 1.35(d) V.Deel</i>	<i>Bijlage 1.35(d) V.Deel</i>		
210	Niet-financiële ondernemingen	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V.deel 1.35(e)</i>		
220	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.35(f)</i>		
230	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>		
240	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
250	Derivaten — Hedge accounting, renterisico	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.95</i>		
260	Overige verplichtingen	<i>Bijlage V.Deel 2.10</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.10</i>		
270	RENTE	<i>BAD art 27, verticaal schema (1), (2)</i>	<i>IAS 18.35(b); IAS 1.97</i>		

16.2 Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
010	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
030	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)</i>	

16.3 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
010	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>	<i>IAS 39.9</i>	
020	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
030	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	
040	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>	
050	Shortposities		<i>IAS 39. AG 15(b)</i>	
060	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	
070	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	
080	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	
100	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>		
110	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>		
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>		
140	Shortposities			
150	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>		
160	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>		
170	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
180	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>		

16.4 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
010	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V. Deel 2.99(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.99(a)</i>	
020	Aandeleninstrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V.Deel 2.99(b)</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.99(b)</i>	
030	Handel in vreemde valuta's en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.99(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.99(c)</i>	
040	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V. Part 2.99(d)</i>	<i>Bijlage V. Part 2.99(d)</i>	
050	Derivaten in verband met grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.99(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.99(e)</i>	
060	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.99(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.99(f)</i>	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>	
080	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V. Deel 2.99(a)</i>		
090	Aandeleninstrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V.Deel 2.99(b)</i>		

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
100	Handel in vreemde valuta's en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud	<i>Bijlage V. Deel 2.99(c)</i>		
110	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten	<i>Bijlage V. Part 2.99(d)</i>		
120	Derivaten in verband met grondstoffen	<i>Bijlage V. Deel 2.99(e)</i>		
130	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.99(f)</i>		
140	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>		

▼ M3

16.5 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
					<i>Bijlage V. Deel 2.100</i>
				010	020
010	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>		
030	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>		
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>		
050	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>		
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ZIJN GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		
080	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>			
090	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.deel 1.26</i>			
100	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.27</i>			
110	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9</i>			
120	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31</i>			
130	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>			
140	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>			

▼ M3

16.6 Winsten of verliezen uit hedge accounting

		Referenties nationale GAAP op basis van <i>BAD</i>	Referenties nationale GAAP verenigbaar met <i>IFRS</i>	Lopende periode
				010
010	Veranderingen in de reële waarde van het afdekkinginstrument [inclusief beëindiging]	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a)	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a)	IFRS 7.24(a)(ii);	
030	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a)	IFRS 7.24(b)	
040	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettodeelnemingen in buitenlandse activiteiten	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a)	IFRS 7.24(c)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HEDGE ACCOUNTING, NETTO	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a)	IFRS 7.24	

16.7 Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van <i>BAD</i>	Referenties nationale GAAP verenigbaar met <i>IFRS</i>	Lopende periode			Gecumuleerde waardevermindering
				Toevoegingen Bijlage V. Deel 2.102	Terugboekingen Bijlage V. Deel 2.102	Totaal	
				010	020	030	
010	Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugboeking van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>BAD art 35-37</i>	IFRS 7.20(e)				
020	Tegen kostprijs gewaardeerde financiële activa		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode			Gecumuleerde waardevermindering
				Toevoegingen Bijlage V. Deel 2.102	Terugboekingen Bijlage V. Deel 2.102	Totaal	
				010	020	030	
030	Financiële activa beschikbaar voor verkoop		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70</i>				
040	Leningen en vorderingen		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
050	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen		<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
060	Bijzondere waardevermindering of (–) terugboeking van bijzondere waardeverminderingen van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>BAD art 27, verticaal schema (13)-(14)</i>	<i>IAS 28.40-43</i>				
070	Dochterondernemingen		<i>IFRS 10 Bijlage A;</i>				
080	Joint ventures		<i>IAS 28.3</i>				
090	Geassocieerde ondernemingen	<i>Vierde Richtlijn art. 17</i>	<i>IAS 28.3</i>				
100	Bijzondere waardevermindering of (–) terugboeking van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>				
110	Materiële vaste activa	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>				

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode			Gecumuleerde waardevermindering
				Toevoegingen Bijlage V. Deel 2.102	Terugboekingen Bijlage V. Deel 2.102	Totaal	
				010	020	030	
120	Vastgoedbeleggingen	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>				
130	Goodwill	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3. Bijlage B67(d)(v);</i>				
140	Overige immateriële activa	<i>BAD art 27, verticaal schema(9)</i>	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>				
145	Overige		<i>IAS 36.126(a)(b)</i>				
150	TOTAAL						
160	Opgelopen rentebaten over aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa		<i>IFRS 7.20(d); IAS 39. AG 93</i>				

▼ M2

17. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV: Balans

17.1 Activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	<i>BAD art 4. Activa(1)</i>	<i>IAS 1.54 (i)</i>	
020	Kasmiddelen	<i>Bijlage V. Deel 2.1</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.1</i>	
030	Tegoeden bij centrale banken	<i>BAD art. 13, lid 2; Bijlage V. Deel 2.2</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.2</i>	
040	Overige direct opvraagbare deposito's		<i>Bijlage V. Deel 2.3</i>	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14</i>	
060	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>	<i>IAS 39.9</i>	
070	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
080	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
090	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
091	Financiële activa in de handelsportefeuille	<i>Bijlage V. Deel 1.15</i>		
092	Derivaten	<i>VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15</i>		
093	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
094	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
095	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
100	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>	
110	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
140	Voor verkoop beschikbare financiële activa	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>	
150	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
160	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
171	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4</i>		
172	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
173	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
174	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
175	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>		
176	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		
177	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
178	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
180	Leningen en vorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bijlage V. Deel 1.16</i>	
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
210	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	
220	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	
231	Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 37.1; art 42 bis(4)(b); Bijlage V. Deel 1.16</i>		
232	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
233	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
234	Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 35-37; Bijlage V. Deel 1.17</i>		
235	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>		
236	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
237	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
240	Derivaten – Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posten in de portefeuille - afdekking van renterisico	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5, lid 5 bis; IAS 39.89A (a)</i>	<i>IAS 39.89A (a)</i>	
260	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>BAD art 4. Activa (7)-(8); Vierde Richtlijn art. 17; Bijlage V. Deel 2.4</i>	<i>IAS 1.54 (e); Bijlage V. Deel 2.4</i>	
270	Activa uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten		<i>IFRS 4. IG20.(b)-(c); Bijlage V. Deel 2.105</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
280	Materiële activa	<i>BAD art 4. Activa(10)</i>		
290	Immateriële activa	<i>BAD art 4. Activa(9); VKV art. 4, punt 115</i>	<i>IAS 1.54 (c) VKV art. 4, punt 115</i>	
300	Goodwill	<i>BAD art 4. Activa(9); VKV artikel 4, punt 113</i>	<i>IFRS 3.B67(d); VKV artikel 4, punt 113</i>	
310	Overige immateriële activa	<i>BAD art 4. Activa(9)</i>	<i>IAS 38.8, 118</i>	
320	Belastingvorderingen		<i>IAS 1.54(n-o)</i>	
330	Actuele belastingvorderingen		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 43, lid 1, lid 11; VKV art. 4, punt 106</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV artikel 4, punt 106</i>	
350	Overige activa	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>	
360	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V. Deel 2.6</i>	
370	TOTAAL ACTIVA	<i>BAD art 4. Activa</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>	

▼ M2

17.2 Blootstellingen buiten de balansstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
010	Verstreckte toegezegde leningen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 57</i>	
020	Verstreckte financiële garanties	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 58</i>	
030	Overige gedane toezeggingen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	
040	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING			

17.3 Verplichtingen en aandelenkapitaal

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9, AG 14-15</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15</i>	
020	Derivaten	<i>VKV Bijlage II</i>	<i>IAS 39.9, AG 15(a)</i>	
030	Shortposities		<i>IAS 39.9 AG 15(b)</i>	
040	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9, bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9, bijlage V. Deel 1.30</i>	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
060	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
061	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>		
062	Derivaten	<i>VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15</i>		
063	Shortposities			
064	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>		
065	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>		
066	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
070	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9</i>	
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
120	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	
140	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	
141	Niet-afgeleide financiële verplichtingen in de niet-handelsportefeuille die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3</i>		
142	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>		
143	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>		
144	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		
150	Derivaten – Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis, art. 42 quater, lid 1, onder a); Bijlage V. Deel 1.23</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.23</i>	
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posten bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5, lid 5 bis; IAS 39.89A(b)</i>	<i>IAS 39.89A(b)</i>	
170	Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten		<i>IFRS 4.IG20(a); Bijlage V. Deel 2.106</i>	
180	Voorzieningen	<i>BAD art 4. Verplichtingen(6)</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54(l)</i>	
190	Belastingverplichtingen		<i>IAS 1.54(n-o)</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
200	Actuele belastingverplichtingen		<i>IAS 1.54(n); IAS 12.5</i>	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 43, lid 1, lid 11; VKV art. 4, punt 108</i>	<i>IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, punt 108</i>	
220	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V. Deel 2.9</i>	
230	Overige passiva	<i>Bijlage V. Deel 2.10</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.10</i>	
240	Verplichtingen die deel uitmaken van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten		<i>IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V. Deel 2.11</i>	
250	VERPLICHTINGEN		<i>IAS 1.9(b); IG 6</i>	
260	Kapitaal	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22</i>	<i>IAS 1.54(r), BAD art. 22</i>	
270	Agio	<i>BAD art 4. Verplichtingen(10) VKV art. 4, punt 124</i>	<i>IAS 1.78(e) VKV art. 4, punt 124</i>	
280	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	<i>Bijlage V. Deel 2.15-16</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.15-16</i>	
290	Overig aandelenkapitaal	<i>Bijlage V. Deel 2.17</i>	<i>IFRS 2.10; Bijlage V. Deel 2.17</i>	
300	Gecumuleerde overige gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	<i>VKV art. 4, punt 100</i>	<i>VKV art. 4, punt 100</i>	
310	Ingehouden winsten	<i>VKV art. 4, punt 123</i>	<i>VKV art. 4, punt 123</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				010
320	Herwaarderingsreserves	<i>BAD art 4. Verplichtingen(12)</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8;</i>	
325	Reserves voor de reële waarde	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1</i>		
330	Overige reserves	<i>BAD art 4. Verplichtingen (11)-(13)</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78(e)</i>	
335	Eerste consolidatieverschillen	<i>Zevende Richtlijn art. 19, lid 1, onder c)</i>		
340	(-) Eigen aandelen	<i>Vierde Richtlijn. Activa C (III)(7), D (III)(2); Bijlage V. Deel 2.20</i>	<i>IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V. Deel 2.20</i>	
350	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	<i>BAD art 4. Verplichtingen(14)</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.83(a)(i)</i>	
360	(-) Tussentijds dividend	<i>VKV art. 26, lid 2</i>	<i>IAS 32.35</i>	
370	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	<i>Zevende Richtlijn art. 21</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27</i>	
380	TOTALE AANDELENKAPITAAL		<i>IAS 1.9(c), IG 6</i>	
390	TOTALE AANDELENKAPITAAL EN TOTALE VERPLICHTINGEN	<i>BAD art 4. Verplichtingen</i>	<i>IAS 1.IG6</i>	

18. Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
						Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>												
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>												
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>												
050	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
						Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>												
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>												
080	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												
090	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>												
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
110	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>												
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>												
130	Waarvan: Kleine en Middelgrote Ondernemingen	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>												
140	Waarvan: Zakelijk vastgoed														

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>		
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>		
150	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>												
160	Waarvan: Hypotheekleningen op niet-zakelijk vastgoed														
170	Waarvan: Consumptief krediet														
180	TEGEN GE-AMORTISEERDE PRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V. Deel 1.13, (d)(e); 14 (d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.13, (d)(e);</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
						Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>												
200	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												
210	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>												
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>		
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>		
230	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>												
240	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>												
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>												
260	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
						Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
270	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>												
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>												
290	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>												
300	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>												
310	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS													
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD													
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN andere dan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c);</i>												
330	Andere SCHULDINSTRUMENTEN dan HFT	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c)(d)(e)</i>												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
						Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
			<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>
340	Verstrekte toegezegde leningen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>												
350	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												
360	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>												

				Brutoboekwaarde										
				Renderende					Niet-renderende					
					Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>											
380	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>											
390	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>											

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wambetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>		
		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>		
400	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>												
410	Verstreckte financiële garanties	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56,58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56,58</i>												
420	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>												

				Brutoboekwaarde										
				Renderende					Niet-renderende					
					Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>
430	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>											
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>											
450	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>											
460	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>											

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
					Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD			Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162	Bijlage V. deel 2 145-162	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 145-162	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61	IAS 39. 58-70
				Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162	Bijlage V. deel 2 145-162	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 158	Bijlage V. deel 2 145-162	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	Bijlage V. deel 2 159	VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61	VKV art. 4, punt 95;
470	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.35(f)	Bijlage V. Deel 1.35(f)												
480	Overige gedane toezeggingen	VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59	VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59												
490	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)												
500	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)												
510	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)												

				Brutoboekwaarde											
				Renderende					Niet-renderende						
				010	020	Niet achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 60 dagen	Achterstallig > 60 dagen ≤ 90 dagen	060	Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar	Waarvan: met wanbetaling	Waarvan: Met bijzondere waardevermindering
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 158</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	
520	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>												
530	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>												
540	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>												
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	<i>Bijlage V. Deel 2.55</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.55</i>												

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen		
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar				
											130	140
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>									
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									
050	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen		
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar				
											130	140
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>									
080	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>									
090	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>									
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen		
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar				
											130	140
Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS			Bijlage V. deel 2 46	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 162	Bijlage V. deel 2 162
Referenties nationale GAAP op basis van BAD			Bijlage V. deel 2 46	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 162	Bijlage V. deel 2 162
110	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)									
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)									
130	Waarvan: Kleine en Middelgrote Ondernemingen	KMO artikel 1, 2, onder a)	KMO artikel 1, 2, onder a)									
140	Waarvan: Zakelijk vastgoed											

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen	
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar			
					130	140	150	160			170
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>			
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>									
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>										
150	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>								
160	Waarvan: Hypotheekleningen op niet-zakelijk vastgoed										
170	Waarvan: Consumptief krediet										
180	TEGEN GE-AMORTISEERDE PRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	<i>Bijlage V. Deel 1.13, (d)(e); 14 (d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.13, (d)(e);</i>								

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen			
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar					
											130	140	150
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>										
200	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>										
210	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>										
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>										

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen			
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar					
											130	140	150
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
230	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>										
240	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>										
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>										
260	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>										

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen		
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar				
											130	140
Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS		Bijlage V. deel 2 46	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 159.161	Bijlage V. deel 2 162	Bijlage V. deel 2 162	
Referenties nationale GAAP op basis van BAD		Bijlage V. deel 2 46	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 159,161	Bijlage V. deel 2 162	Bijlage V. deel 2 162	
270	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)									
280	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.35(c)	Bijlage V. Deel 1.35(c)									
290	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V. Deel 1.35(d)	Bijlage V. Deel 1.35(d)									
300	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.35(e)	Bijlage V. Deel 1.35(e)									
310	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.35(f)	Bijlage V. Deel 1.35(f)									

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen	
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar			
					130	140	150	160			170
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>			
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>			
	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>										
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>										
320	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN andere dan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c);</i>								
330	Andere SCHULDINSTRUMENTEN dan HFT	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c)(d)(e)</i>								

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar		
					130	140	150	160		
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>		
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>								
340	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57							
350	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.35(a)	Bijlage V. Deel 1.35(a)							
360	Overheden	Bijlage V. Deel 1.35(b)	Bijlage V. Deel 1.35(b)							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen						Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar				
					130	140	150	160	170	180		
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>										
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>										
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>									
380	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>									
390	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>									

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar		
					130	140	150	160		
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>								
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>								
400	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>							
410	Verstreckte financiële garanties	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56,58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56,58</i>							
420	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar		
					130	140	150	160		
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>		
430	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>							
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>							
450	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>							
460	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen	
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig <= 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar			
					130	140	150	160			170
<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159.161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>			
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 159,161</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>
470	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>								
480	Overige gedane toezeggingen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56, 59</i>								
490	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>								
500	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>								
510	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>								

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen	op niet-renderende blootstellingen				Ontvangen zekerheden op niet-renderende blootstellingen	Ontvangen financiële garanties op niet-renderende blootstellingen
					Betaling onwaarschijnlijk maar niet achterstallig of achterstallig ≤ 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar		
					130	140	150	160		
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>								
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>								
				<i>Bijlage V. deel 2 46</i>		<i>Bijlage V. deel 2 161</i>		<i>Bijlage V. deel 2 162</i>		
				<i>Bijlage V. deel 2 46</i>		<i>Bijlage V. deel 2 161</i>		<i>Bijlage V. deel 2 162</i>		
520	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>							
530	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>							
540	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>							
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	<i>Bijlage V. Deel 2.55</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.55</i>							

19. Informatie over respijtblootstellingen

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen							
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen in proefperiode		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Met wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Respijt voor niet-renderende blootstellingen	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>											
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>											
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>											

						Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
						Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>													
050	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>													
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>													

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>											
080	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>											
090	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>											

						Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
						Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>													
110	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>													
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>													

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
130	Waarvan: Kleine en Middelgrote Ondernemingen	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>											
140	Waarvan: Zakelijk vastgoed													
150	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>											

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
160	Waarvan: Hypotheekleningen op niet-zakelijk vastgoed													
170	Waarvan: Consumptief krediet													
180	TEGEN GEAMORTISEERDE PRIJS GEWAARDEERDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN	<i>Bijlage V. Deel I.13, (d)(e); 14 (d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (d) (e)</i>											

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen in proefperiode		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Met wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Respijt voor niet-renderende blootstellingen	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>											
200	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>											
210	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>											

						Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
						Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>													
230	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>													
240	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>													

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen									
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen in proefperiode		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Met wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Respijt voor niet-renderende blootstellingen
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>										
260	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>										
270	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>										

						Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
						Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>		
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(c)</i>													
290	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(d)</i>													
300	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(e)</i>													

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
310	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>											
320	ANDERE TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN dan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b) (c)</i>											

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
330	Andere SCHULD INSTRUMENTEN dan HFT	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c)(d)(e)</i>											

				Brutoboekwaarde van blootstellingen met respijtmaatregelen										
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Bijlage V. deel 2 45, 109, 163-182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 176(b), 177, 180</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180, 182</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-182</i>	<i>VKV art. 178; Bijlage V. deel 2.61</i>	<i>VKV art. 4, punt 95;</i>	<i>Bijlage V. deel 2 172(a), 157</i>	
340	Verstreckte toegezegde leningen	<i>VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>	<i>IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57</i>											

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
020	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>							
030	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>							
050	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>							
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
080	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>							
090	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>							
110	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>							
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
130	Waarvan: Kleine en Middelgrote Ondernemingen	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>	<i>KMO artikel 1, 2, onder a)</i>							
140	Waarvan: Zakelijk vastgoed									
150	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>							

			Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering		
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>
160	Waarvan: Hypotheekleningen op niet-zakelijk vastgoed								
170	Waarvan: Consumptief krediet								
180	TEGEN GEAMORTISEERDE PRIJS GEWAARDEERDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN	<i>Bijlage V, Deel I.13, (d)(e); 14 (d)(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel I.13, (d) (e)</i>						

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>							
200	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>							
210	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
220	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>							
230	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>							
240	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
250	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>							
260	Centrale banken	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(a)</i>							
270	Overheden	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(b)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
						Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	
280	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(c)</i>							
290	Andere financiële ondernemingen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(d)</i>							
300	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel 1.35(e)</i>							

				Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
					op renderende blootstellingen met respijtmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijtmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijtmaatregelen
							Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering		
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V. deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	<i>Bijlage V. deel 2 162</i>	
310	Huishoudens	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.35(f)</i>							
320	ANDERE TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN dan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b)(c); 14 (b)(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel I.13, (b) (c)</i>							

			Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				op renderende blootstellingen met respijmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen		Ontvangen zekerheden op blootstellingen met respijmaatregelen	Ontvangen financiële garanties op blootstellingen met respijmaatregelen	
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>		<i>Bijlage V, deel 2 46, 183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 145-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>	<i>Bijlage V, deel 2 162</i>
330	Andere SCHULD INSTRUMENTEN dan HFT	<i>Bijlage V, Deel I.13, (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Bijlage V, Deel I.13, (b)(c)(d)(e)</i>						

			Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
			120	op renderende blootstellingen met respijmaatregelen	op niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen		170	180	
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering			
									150
Bijlage V, deel 2 46, 183	Bijlage V, deel 2 145-183	Bijlage V, deel 2 145-183	Bijlage V, deel 2 164 (a), 179-180,182,183	Bijlage V, deel 2 164 (b), 179-183	Bijlage V, deel 2 162	Bijlage V, deel 2 162			
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS							
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD								
340	Verstreckte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; VKV Bijlage I; Bijlage V. Deel 2.56-57						

▼ M3

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				Bijlage V. Deel 2.107	Bijlage V. Deel 2.107
				010	020
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	BAD art. 4 Activa(1)	IAS 1.54 (i)		
020	Kasmiddelen	Bijlage V. Deel 2.1	Bijlage V. Deel 2.1		
030	Tegoeden bij centrale banken	BAD art. 13, lid 2; Bijlage V. Deel 2.2	Bijlage V. Deel 2.2		
040	Overige direct opvraagbare deposito's		Bijlage V. Deel 2.3		
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivaten	VKV Bijlage II	IAS 39.9		
070	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	IAS 32.11		
080	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26		
090	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27		
091	Financiële activa in de handelsportefeuille	Bijlage V. Deel 1.15			
092	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.15			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
				010	020
093	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>			
094	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>			
095	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>			
100	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		
110	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
120	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>		
130	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>		
140	Financiële activa beschikbaar voor verkoop	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(d); IAS 39.9</i>		
150	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
160	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>		

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
				010	020
170	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>		
171	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4</i>			
172	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>			
173	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>			
174	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>			
175	Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1; art. 42 quater, lid 2</i>			
176	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>			
177	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>			
178	Leningen en voorschotten	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 4, onder b); Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
				010	020
180	Leningen en vorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bijlage V.Deel 1.16</i>		
190	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>		
200	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>		
210	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>		
220	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>		
230	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>		
231	Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art 37.1; art 42 bis(4)(b); Bijlage V. Deel 1.16</i>			
232	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 26</i>			
233	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.24, 27</i>			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
				010	020
234	Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille	<i>BAD art. 35-37; Bijlage V. Deel 1.17</i>			
235	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>			
236	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>			
237	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>			
240	Derivaten — Hedge accounting	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; art. 42 quater, lid 1, onder a); IAS 39.9; Bijlage V. Deel 1.19</i>	<i>IFRS 7.22(b); IAS 39.9</i>		
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posten bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 5, lid 5 bis; IAS 39.89A (a)</i>	<i>IAS 39.89 A (a)</i>		
260	Materiële activa	<i>BAD art. 4 Activa(10)</i>			

▼ M3

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.107</i>
				010	020
270	Immateriële activa	<i>BAD art. 4 Activa(9); VKV art. 4, punt 115;</i>	<i>IAS 1.54(c); VKV art. 4, punt 115;</i>		
280	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen	<i>BAD art 4. Activa (7)-(8); Vierde Richtlijn art. 17; Bijlage V. Deel 2.4</i>	<i>IAS 1.54(e); Bijlage V. Deel 2.4</i>		
290	Belastingvorderingen		<i>IAS 1.54(n-o)</i>		
300	Overige activa	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.5</i>		
310	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten		<i>IAS 1.54(j); IFRS 5.38</i>		
320	ACTIVA	<i>BAD art. 4 Activa</i>	<i>IAS 1.9(a), IG 6</i>		

▼ M2

21. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde
				<i>Bijlage V. Deel 2.110-111</i>
				010
010	Materiële vaste activa		<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	
020	Herwaarderingsmodel		<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a) (d)</i>	
030	Kostprijsmodel		<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Vastgoedbeleggingen		<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)</i>	
050	Reële-waardemodel		<i>IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Kostprijsmodel		<i>IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)</i>	
070	Overige immateriële activa	<i>BAD art. 4 Activa(9)</i>	<i>IAS 38.8, 118</i>	
080	Herwaarderingsmodel		<i>IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Kostprijsmodel		<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

22. Vermogensbeheer, bewaarneming en overige diensten

22.1 Vergoedings- en provisiebaten en -lasten naar activiteit

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD BAD art 27, verticaal schema (4), (5)</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
				010
010	Baten uit vergoedingen en provisies		<i>ITS 2.Deel 2.10-12</i>	
020	Effecten			
030	<i>Uitgiften</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(a)</i>	
040	<i>Overschrijvingen</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(b)</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD BAD art 27, verticaal schema (4), (5)</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
				010
050	<i>Overige</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(c)</i>	
060	Clearing en afwikkeling	<i>Bijlage V. Part 2.116(d)</i>	<i>Bijlage V. Part 2.116(d)</i>	
070	Vermogensbeheer	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(a)</i>	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	
090	<i>Collectieve belegging</i>			
100	<i>Overige</i>			
110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(c)</i>	
120	Fiduciaire transacties	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Part 2.117(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Part 2.117(d)</i>	
130	Betalingsdiensten	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(e) Bijlage V. Deel 2.117(e)</i>	
140	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	<i>Bijlage V. Deel 2.117(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(f)</i>	
150	<i>Collectieve belegging</i>			
160	<i>Verzekeringsproducten</i>			
170	<i>Overige</i>			
180	Gestructureerde financieringen	<i>Bijlage V. Deel 2.116(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(f)</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD BAD art 27, verticaal schema (4), (5)</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS IFRS 7.20(c)</i>	Lopende periode
				010
190	Beheer van securitisatieactiviteiten	<i>Bijlage V. Deel 2.116(g)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(g)</i>	
200	Verstreckte toegezegde leningen	<i>Bijlage V. Deel 2.116(h)</i>	<i>IAS 39.47(d)(ii); Bijlage V. Deel 2.116(h)</i>	
210	Verstreckte financiële garanties	<i>Bijlage V. Deel 2.116(h)</i>	<i>IAS 39.47(c)(ii); Bijlage V. Deel 2.116(h)</i>	
220	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.116(j)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(j)</i>	
230	(Vergoedings- en provisielasten)		<i>ITS 2.Deel 2.10-12</i>	
240	(Clearing en afwikkeling)	<i>Bijlage V. Part 2.116(d)</i>	<i>Bijlage V. Part 2.116(d)</i>	
250	(Bewaarneming)	<i>Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	
260	(Beheer van securitisatieactiviteiten)	<i>Bijlage V. Deel 2.116(g)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(g)</i>	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	<i>Bijlage V. Deel 2.116(i)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(i)</i>	
280	(Ontvangen financiële garanties)	<i>Bijlage V. Deel 2.116(i)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(i)</i>	
290	(Overige)	<i>Bijlage V. Deel 2.116(j)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.116(j)</i>	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Bedrag van de bij de verleende diensten betrokken activa
				<i>Bijlage V. Deel 2.117(g)</i>
				010
010	Vermogensbeheer [naar soort klant]	<i>Bijlage V. Deel 2.117(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(a)</i>	
020	Collectieve belegging			

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Bedrag van de bij de verleende diensten betrokken activa
				<i>Bijlage V. Deel 2.117(g)</i>
				010
030	Pensioenfondsen			
040	Op discretionaire basis be- heerde klantenportefeuilles			
050	Overige beleggingsvehikels			
060	Bewaard vermogen [naar soort klant]	<i>Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(b)</i>	
070	Collectieve belegging			
080	Overige			
090	Waarvan: toevertrouwd aan an- dere entiteiten			
100	Centrale administratiedien- sten voor collectieve beleg- ging	<i>Bijlage V. Deel 2.117(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(c)</i>	
110	Fiduciaire transacties	<i>Bijlage V. Part 2.117(d)</i>	<i>Bijlage V. Part 2.117(d)</i>	
120	Betalingsdiensten	<i>Bijlage V. Deel 2.117(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(e)</i>	
130	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet be- heerd [naar soort product]	<i>Bijlage V. Deel 2.117(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(f)</i>	
140	Collectieve belegging			
150	Verzekeringsproducten			
160	Overige			

▼ M2

30. Activiteiten buiten de balansstelling: Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

30.1 Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa	Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun	Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen	Nominaal bedrag aan posten buiten de balansstelling opgegeven door de rapporterende instelling	Waarvan: nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen	Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende periode
			<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.29(a); Bijlage V, Deel 2.118</i>		<i>IFRS 12.29(a)</i>	<i>IFRS 12.B26(e)</i>		<i>IFRS 12.B26(e)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Totaal								

▼ M2

30.2 Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten

Naar aard van de activiteiten		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Special purpose entities voor securitisatiedoelinden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
				VKV art. 4, punt 66	Bijlage V. Deel 2.117(a)	
				Boekwaarde		
010	Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling		IAS 12.29(a)(b)			
021	Waarvan: niet renderende	Bijlage V. Deel 2 145-162	Bijlage V. Deel 2 145-163			
030	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V. Deel 1.6	IAS 39.9			
040	Aandeleninstrumenten	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5	IAS 32.11			
050	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.24, 26	Bijlage V. Deel 1.24, 26			
060	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.24, 27	Bijlage V. Deel 1.24, 27			
070	Geselecteerd aandelenvermogen en geselecteerde financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling		IAS 12.29(a)(b)			
080	Uitgegeven aandeleninstrumenten		IAS 32.4			
090	Derivaten	VKV Bijlage II	IAS 39.9, AG 15(a)			

▼ M2

<i>Naar aard van de activiteiten</i>		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Special purpose entities voor securitisatiedoelinden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
				<i>VKV art. 4, punt 66</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.117(a)</i>	
			<i>IFRS 12.28, B6.(a)</i>	010	020	030
100	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>			
110	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>			
				Nominaal bedrag		
120	Posten buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling		<i>IFRS 12.B26(e)</i>			
131	Waarvan: niet renderende	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>	<i>Bijlage V. Deel 2 145-162</i>			

▼ M2

31. Verbonden partijen

31.1 Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van

			Uitstaande saldi					
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Zeggenschap over de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen	
			<i>IAS 24.19(a)(b)</i>	<i>IAS 24.19(c); Bijlage V. Deel 2.120</i>	<i>IAS 24.19(d),(e); Bijlage V. Deel 2.120</i>	<i>IAS 24.19(f)</i>	<i>IAS 24.19(g)</i>	
			<i>Vierde Richtlijn art. 43(7a)</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 43(7a)</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 43(7a)</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 43(7a)</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 43(7a)</i>	
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	010	020	030	040	050	
	<i>Bijlage V. Deel 2.120</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.120</i>						
010	Geselecteerde financiële activa		<i>IAS 24.18(b)</i>					
020	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>					
030	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>					
040	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>					
050	Waarvan: Financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan							

			Uitstaande saldi					
			Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Zeggenschap over de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen	
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V. Deel 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V. Deel 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)	
			Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	040	050	
	Bijlage V. Deel 2.120	Bijlage V. Deel 2.120						
060	Geselecteerde financiële verplichtingen		IAS 24.18(b)					
070	Deposito's	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30	ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30					
080	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31	Bijlage V. Deel 1.31					
090	Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen	Bijlage V. Deel 2.62	IAS 24.18(b); Bijlage V. Deel 2.62					
100	Waarvan: met wanbetaling	Bijlage V. Deel 2.61	IAS 24.18(b); Bijlage V. Deel 2.61					

				Uitstaande saldi									
				Moederondernemingen en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Zeggenschap over de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen					
									IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V. Deel 2.120	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V. Deel 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
									Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)	Vierde Richtlijn art. 43(7a)
Referenties nationale GAAP op basis van BAD		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	040	050						
		Bijlage V. Deel 2.120	Bijlage V. Deel 2.120										
110	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	Bijlage V. Deel 2.63, 121	IAS 24.18(b); Bijlage V. Deel 2.63, 121										
120	Notionele waarde van derivaten	Bijlage V. Deel 2.70-71	Bijlage V. Deel 2.70-71										
130	Voorzieningen voor schuldinstrumenten die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, en garanties en toezeggingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan		IAS 24.18(c)										

▼ M2

31.2 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

			Lopende periode					
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Zeggenschap over de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen	
			IAS 24.19(a)(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)	
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS						
	Bijlage V. Deel 2.120	Bijlage V. Deel 2.120	010	020	030	040	050	
010	Rentebaten	BAD art 27, verticaal schema(1); Bijlage V. Deel 2.21	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b) (iii); Bijlage V. Deel 2.21					
020	Rentelasten	BAD art 27, verticaal schema(2); Bijlage V. Deel 2.21	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V. Deel 2.21					
030	Dividendinkomsten	BAD art 27, verticaal schema(3); Bijlage V. Deel 2.28	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); Bijlage V. Deel 2.28					
040	Baten uit vergoedingen en provisies	BAD art 27, verticaal schema(4)	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					

				Lopende periode				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Zeggenschap over de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
				<i>IAS 24.19(a)(b)</i>	<i>IAS 24.19(c)</i>	<i>IAS 24.19(d),(e)</i>	<i>IAS 24.19(f)</i>	<i>IAS 24.19(g)</i>
		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>					
		<i>Bijlage V. Deel 2.120</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.120</i>	010	020	030	040	050
050	Uitgaven aan honoraria en provisies	<i>BAD art 27, verticaal schema(5)</i>	<i>IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)</i>					
060	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IAS 24.18(a)</i>					
070	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa	<i>Bijlage V. Deel 2.122</i>	<i>IAS 24.18(a); Bijlage V. Deel 2.122</i>					
080	Verhoging of (-) verlaging tijdens de periode van de bijzondere waardevermindering en voorzieningen voor aan een bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten, en garanties en toezeggingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan		<i>IAS 24.18(d);</i>					

▼ M2

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: „per entiteit”

LEI-code	Entiteitscode	Naam entiteit	Datum inwerkingtreding	Aandelenkapitaal	Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen
<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(b)</i>	<i>IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V. Deel 2.123, 124(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(e)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>	<i>IFRS 12.B12(b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>
<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(b)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(d)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(e)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen	NACE-code	Gecumuleerd aandelenbelang (%)	Stemrechten [%]	Groepsstructuur [relatie]	Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]	Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]
<i>IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V. Deel 2.123, 124(g)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(h)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(i)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iv); Bijlage V. Deel 2.123, 124(j)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iv); Bijlage V. Deel 2.123, 124(k)</i>	<i>IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V. Deel 2.123, 124(l)</i>	<i>IFRS 12.21 (b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(m)</i>	<i>VKV art. 423, onder b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(n)</i>
<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(q)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(h)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(i)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(j)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(k)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(l)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(m)</i>	<i>VKV art. 423, onder b); Bijlage V. Deel 2.123, 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

▼ **M2**

Boekwaarde	Verwervingskosten	Goodwill met betrekking tot de onderneming waarin wordt deelgenomen	Reële waarde van deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn
<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(o)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(p)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(q)</i>	<i>IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V. Deel 2.123, 124(r)</i>
<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(o)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(p)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(q)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.123, 124(r)</i>
160	170	180	190

40.2. Groepsstructuur: „per instrument”

Effectcode	Entiteitscode	LEI-code holding	Code holding	Naam holding	Gecumuleerd aandelenbehang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
<i>Bijlage V. Deel 2.125(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(b), 125(c)</i>		<i>Bijlage V. Deel 2.125(b)</i>		<i>Bijlage V. Deel 2.124(j), 125(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(o), 125(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(p), 125(c)</i>
<i>Bijlage V. Deel 2.125(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(b), 125(c)</i>		<i>Bijlage V. Deel 2.125(b)</i>		<i>Bijlage V. Deel 2.124(j), 125(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(o), 125(c)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.124(p), 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

41. Reële waarde

41.1 Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten

ACTIVA		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reële waarde	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Leningen en vorderingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
020	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>				
030	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>				
040	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder a), lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
050	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>				
060	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>				
VERPLICHTINGEN							
070	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 3, lid 5 bis; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8(f); IAS 39.47</i>				
080	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>				
090	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>				
100	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>				

▼ M2

41.2 Gebruik van de reëlewaardeoptie

Financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeverminderingen in de winst-en-verliesrekening			Boekwaarde		
			Boekhoudkundige mismatch	Waardering op reëlewaardebasis	Hybride contracten
<i>IFRS 7.B5(a)</i>			<i>IAS 39.9b(i)</i>	<i>IAS 39.9b(ii)</i>	<i>IAS 39.11A-12; Bijlage V. Deel 2.127</i>
ACTIVA			010	020	030
010	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9</i>		
020	Aandeleninstrumenten	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.4-5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
030	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 26</i>		
040	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.24, 27</i>		
VERPLICHTINGEN					
050	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9</i>		
060	Deposito's	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 Bijlage 2. Deel 2.9; Bijlage V. Deel 1.30</i>		
070	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.31</i>		
080	Overige financiële verplichtingen	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>	<i>Bijlage V. Deel 1.32-34</i>		

▼ M2

41.3 Hybride financiële instrumenten die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening

	Overige scheidbare hybride contracten [niet tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening]	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenig- baar met IFRS	Boekwaarde
	VORDERINGEN			010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.129	IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.129	
020	Beschikbaar voor verkoop [basiscontracten]	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	
030	Leningen en vorderingen [basiscontracten]	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	
040	Tot het einde van de looptijd aangehouden beleggingen [basiscontracten]	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	
FINANCIËLE VERPLICHTINGEN				
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.129	IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.129	
060	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen [basiscontracten]	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 4, onder b), lid 5 bis; IAS 39.9; Bijlage V. Deel 2.130	IAS 39.11; Bijlage V. Deel 2.130	

▼ M2

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekwaarde
			010
010	Materiële vaste activa	<i>IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)</i>	
020	Herwaarderingsmodel	<i>IAS 16.31, 73(a) (d)</i>	
030	Kostprijsmodel	<i>IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Vastgoedbeleggingen	<i>IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)</i>	
050	Reële-waardemodel	<i>IAS 40.33-55, 76</i>	
060	Kostprijsmodel	<i>IAS 40.56,79(c)</i>	
070	Overige immateriële activa	<i>IAS 38.8, 118, 122; Bijlage V. Deel 2.132</i>	
080	Herwaarderingsmodel	<i>IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Kostprijsmodel	<i>IAS 38.74</i>	

▼ M2

43. Voorzieningen

			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde						
				Pensioenen en overige op vaste toezeggingen gebaseerde verplichtingen na uitdiensttreding	Overige langetermijnpersoneelsbetalingen	Herstructurering	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	Verstreckte toezeggingen en garanties	Overige bepalingen	Totaal
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.7	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.8	IAS 37.70-83	IAS 37. Bijlage C.6-10	IAS 37. Bijlage C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Bijlage V. Deel 2.7	Bijlage V. Deel 2.8			BAD art 24-25, 33(1)		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de periode]		IAS 37.84(a)							
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen		IAS 37.84(b)							
030	(-) Gebruikte bedragen		IAS 37.84(c)							
040	(-) Ongebruikte bedragen die in de periode zijn teruggeboekt		IAS 37.84(d)							
050	Verhoging van het gedisconterde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage		IAS 37.84(e)							
060	Overige mutaties									
070	Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de periode]		IAS 37.84(a)							

▼ **M2****44. Op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen en personeelsbeloningen****44.1 Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen**

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Bedrag
			010
010	Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen	<i>IAS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	<i>IAS 19.143</i>	
030	Aandeleninstrumenten	<i>IAS 19.142(b)</i>	
040	Schuldinstrumenten	<i>IAS 19.142(c)</i>	
050	Vastgoed	<i>IAS 19.142(d)</i>	
060	Overige activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen		
070	Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Effect van het actiefplafond	<i>IAS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Nettoactiva uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen [boekwaarde]	<i>IAS 19.63; Bijlage V. Deel 2.136</i>	
100	Voorzieningen voor pensioenverplichtingen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen [boekwaarde]	<i>IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bijlage V. Deel 2.7</i>	
110	Pro-memorie-post: Reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht	<i>IAS 19.140(b)</i>	

44.2 Verloop van verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen
			010
010	Beginsaldo [contante waarde]	<i>IAS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	<i>IAS 19.141(a)</i>	
030	Rentekosten	<i>IAS 19.141(b)</i>	
040	Betaalde bijdragen	<i>IAS 19.141(f)</i>	
050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	<i>IAS 19.141(c)(ii);</i>	

▼ M2

		<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen
			010
060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	<i>IAS 19.141(c)(iii)</i>	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	<i>IAS 19.141(e)</i>	
080	Betaalde uitkeringen	<i>IAS 19.141(g)</i>	
090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	<i>IAS 19.141(d)</i>	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en -afstotingen	<i>IAS 19.141(h)</i>	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	Eindsaldo [contante waarde]	<i>IAS 19.140(a)(ii) Bijlage V. Deel 2.138</i>	

▼ M2

44.3 Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
010	Pensioenlasten en soortgelijke lasten	<i>Bijlage V. Deel 2.139(a)</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.139(a)</i>	
020	Op aandelen gebaseerde betalingen	<i>Bijlage V. Deel 2.139(b)</i>	<i>IFRS 2.44; Bijlage V. Deel 2.139(b)</i>	

45. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening

45.1 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar boekhoudkundige portefeuille

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				010	020
010	Financiële activa die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		
020	Financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>		
030	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ZIJN GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING	<i>BAD art 27, verticaal schema(6)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		

▼ **M2**

45.2 Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa anders dan voor verkoop aangehouden financiële activa

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				010
020	Vastgoedbeleggingen		<i>IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)</i>	
030	Immateriële activa		<i>IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)</i>	
040	Overige activa		<i>IAS 1.34(a)</i>	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA		<i>IAS 1.34</i>	

45.3 Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Ontvangsten	Kosten
				010	020
010	Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel	<i>Bijlage V. Deel 2.141</i>	<i>IAS 40.76(d); Bijlage V. Deel 2.141</i>		
020	Vastgoedbeleggingen	<i>Bijlage V. Deel 2.141</i>	<i>IAS 40.75(f); Bijlage V. Deel 2.141</i>		
030	Andere operationele leases dan vastgoedbeleggingen	<i>Bijlage V. Deel 2.142</i>	<i>IAS 17.50, 51, 56(b); Bijlage V. Deel 2.142</i>		
040	Overige	<i>Bijlage V. Deel 2.143</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.143</i>		
050	OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN EN -KOSTEN	<i>Bijlage V. Deel 2.141-142</i>	<i>Bijlage V. Deel 2.141-142</i>		

46. Mutatieoverzicht van het aandelenvermogen

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bijlage V. Deel 2.15-16	IAS 1.106; Bijlage V. Deel 2.17	IAS 1.106	VKV art. 4, punt 123;	IFRS 1.30, D5-D8;	
				BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22	BAD art 4. Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;	Bijlage V. Deel 2.15-17	Bijlage V. Deel 2.17	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;	BAD art 4. Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;		BAD art 4. Verplichtingen(12)
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]										
020	Effecten van correcties of fouten		IAS 1.106(b); IAS 8.42								
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22								
040	Beginsaldo [lopende periode]										

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, Bijlage V, Deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8;</i>	
				<i>BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.15-17</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(12)</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
050	Uitgifte van gewone aandelen		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
060	Uitgifte van preferente aandelen		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
070	Uitgifte van andere aandeleninstrumenten		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven aandeleninstrumenten		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, Bijlage V, Deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8;</i>	
				<i>BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.15-17</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(12)</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
090	Omzetting van schuld in aandelenvermogen		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
100	Kapitaalvermindering		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
110	Dividenden		<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>								
120	Aankoop van eigen aandelen		<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				<i>IAS 1.106, 54(r)</i>	<i>IAS 1.106, 78(e)</i>	<i>IAS 1.106, Bijlage V, Deel 2.15-16</i>	<i>IAS 1.106; Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>IFRS 1.30, D5-D8;</i>	
				<i>BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.15-17</i>	<i>Bijlage V, Deel 2.17</i>	<i>Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;</i>	<i>BAD art. 4, Verplichtingen(12)</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		<i>IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33</i>								
140	Herindeling van financiële instrumenten van aandelenvermogen naar verplichtingen		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar aandelenvermogen		<i>IAS 1.106.(d).(ii)</i>								
160	Overdrachten tussen aandelenvermogensbestanddelen		<i>IAS 1.106.(d).(iii)</i>								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bijlage V, Deel 2.15-16	IAS 1.106; Bijlage V, Deel 2.17	IAS 1.106	VKV art. 4, punt 123;	IFRS 1.30, D5-D8;	
				BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22	BAD art 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;	Bijlage V, Deel 2.15-17	Bijlage V, Deel 2.17	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;	BAD art 4, Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;		BAD art 4, Verplichtingen(12)
				010	020	030	040	050	060	070	075
170	Verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen bij bedrijfscombinaties		IAS 1.106.(d).(iii)								
180	Op aandelen gebaseerde betalingen		IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10								
190	Andere verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen		IAS 1.106(d)								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven aandeleninstrumenten anders dan kapitaal	Overig aandelenvermogen	Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reserves voor de reële waarde
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bijlage V, Deel 2.15-16	IAS 1.106; Bijlage V, Deel 2.17	IAS 1.106	VKV art. 4, punt 123;	IFRS 1.30, D5-D8;	
				BAD art. 4, Verplichtingen(9); BAD art. 22	BAD art. 4, Verplichtingen(10); VKV art. 4, punt 124;	Bijlage V, Deel 2.15-17	Bijlage V, Deel 2.17	Vierde Richtlijn art. 42 bis, lid 1, lid 5 bis;	BAD art. 4, Verplichtingen(13); VKV art. 4, punt 123;		BAD art. 4, Verplichtingen(12)
				010	020	030	040	050	060	070	075
200	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten voor het jaar		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6								
210	Eindsaldo [lopende periode]										

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
							Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten		
			IAS 1.106,54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V. Deel 2.20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	
				Zevende Richtlijn art. 19, lid 1, onder c)	Vierde Richtlijn. Activa C (III)(7), D (III)(2); Bijlage V. Deel 2.20	BAD art 4. Verplichtingen(14)	VKV art. 26, lid 2, onder b)	Zevende Richtlijn art. 21	Zevende Richtlijn art. 21	
			080	085	090	100	110	120	130	140
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]									
020	Effecten van correcties of fouten	IAS 1.106(b); IAS 8.42								
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22								
040	Beginsaldo [lopende periode]									

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
									Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
									IAS 1.106,54(c)		
080	085	090	100	110	120	130	140				
050	Uitgifte van gewone aandelen		IAS 1.106.(d).(iii)								
060	Uitgifte van preferente aandelen		IAS 1.106.(d).(iii)								
070	Uitgifte van andere aandelen-instrumenten		IAS 1.106.(d).(iii)								
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven aandeleninstrumenten		IAS 1.106.(d).(iii)								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
									Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
									IAS 1.106,54(c)		
080	085	090	100	110	120	130	140				
090	Omzetting van schuld in aandelenvermogen		IAS 1.106.(d).(iii)								
100	Kapitaalvermindering		IAS 1.106.(d).(iii)								
110	Dividenden		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6								
120	Aankoop van eigen aandelen		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
									Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
									IAS 1.106,54(c)		
080	085	090	100	110	120	130	140				
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
140	Herindeling van financiële instrumenten van aandelenvermogen naar verplichtingen		IAS 1.106.(d).(iii)								
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar aandelenvermogen		IAS 1.106.(d).(iii)								
160	Overdrachten tussen aandelenvermogensbestanddelen		IAS 1.106.(d).(iii)								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
									Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
				IAS 1.106,54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V. Deel 2.20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
				080	085	Vierde Richtlijn. Activa C (III)(7), D (III)(2); Bijlage V. Deel 2.20	BAD art 4. Verplichtingen(14)	VKV art. 26, lid 2, onder b)	Zevende Richtlijn art. 21	Zevende Richtlijn art. 21	140
170	Verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen bij bedrijfscombinaties		IAS 1.106.(d).(iii)								
180	Op aandelen gebaseerde betalingen		IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10								
190	Andere verhoging of (-) verlaging van aandelenvermogen		IAS 1.106(d)								

Bronnen van mutaties in het aandelenvermogen		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	(-) Tussentijds dividend	Minderheidsbelangen		Totaal
									Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten	Overige posten	
				IAS 1.106,54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V. Deel 2.20	IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
				080	085	090	100	110	120	130	140
200	Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten voor het jaar		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6								
210	Eindsaldo [lopende periode]										

▼ M3*BIJLAGE V***RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE***Inhoudsopgave***ALGEMENE INSTRUCTIES**

1. Verwijzingen
2. Conventie
3. Consolidatie
4. Boekhoudkundige portefeuilles
 - 4.1. Activa
 - 4.2. Verplichtinge
5. Financiële instrumenten
 - 5.1. Financiële activa
 - 5.2. Financiële verplichtingen
6. Uitsplitsing naar tegenpartij

INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. Balans
 - 1.1. Activa (1.1)
 - 1.2. Verplichtingen (1.2)
 - 1.3. Aandelenvermogen (1.3)
2. Winst-en-verliesrekening (2)
3. Overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten (3)
4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4)
5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar product (5)
6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen naar NACE-code (6)
7. Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die vervallen zijn of een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan (7)
8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8)
9. Toegezegde leningen, financiële garanties en andere toezeggingen (9)
10. Derivaten (10 en 11)
 - 10.1. Indeling van derivaten naar soort risico
 - 10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen

▼ M3

- 10.3. Als „economische afdekkingsinstrumenten” geclassificeerde derivaten
- 10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij
- 11. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardeverminderingen van aandeleninstrumenten (12)
- 12. Ontvangen zekerheden en garanties (13)
 - 12.1. Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties (13.1)
 - 12.2. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende de verslagperiode [aangehouden op de verslagdatum] (13.2)
 - 12.3. Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd (13.3)
- 13. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14)
- 14. Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15)
- 15. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening (16)
 - 15.1. Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1)
 - 15.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument (16.2)
 - 15.3. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument (16.3)
 - 15.4. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico (16.4)
 - 15.5. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument (16.5)
 - 15.6. Uit afdekkingstransacties voortvloeiende winsten of verliezen (16.6)
 - 15.7. Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa (16.7)
- 16. Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV (17)
- 17. Geografische uitsplitsing (20)
- 18. Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21)
- 19. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22)
 - 19.1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)

▼ M3

- 19.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)
- 20. Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30)
- 21. Verbonden partijen (31)
 - 21.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1)
 - 21.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2)
- 22. Groepsstructuur (40)
 - 22.1. Groepsstructuur: „per entiteit” (40.1)
 - 22.2. Groepsstructuur: „per instrument” (40.2)
- 23. Reële waarde (41)
 - 23.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1)
 - 23.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)
 - 23.3. Hybride financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening (41.3)
- 24. Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42)
- 25. Voorzieningen (43)
- 26. Op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen en personeelsbeloningen (44)
 - 26.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen (44.1)
 - 26.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2)
 - 26.3. Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3)
- 27. Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening (45)
 - 27.1. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop worden aangehouden (45.2)
 - 27.2. Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten (45.3)
- 28. Mutatieoverzicht van het aandelenvermogen (46)
- 29. Niet-renderende blootstellingen (18)
- 30. Respijtblootstellingen (19)

MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN

▼ **M3****DEEL 1**

ALGEMENE INSTRUCTIES

1. VERWIJZINGEN

1. Deze bijlage bevat aanvullende instructies voor de templates voor financiële informatie (hierna „FINREP” genoemd) in de bijlagen III en IV bij deze verordening. Deze bijlage is een aanvulling op de instructies opgenomen in de vorm van verwijzingen in de templates in de bijlagen III en IV.
2. De in de templates genoemde gegevenspunten moeten worden opgesteld overeenkomstig de opnemings-, salderings- en waarderingsregels van het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 77, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (hierna „VKV” genoemd).
3. De instellingen dienen uitsluitend de delen van de templates in die gerelateerd zijn aan:
 - a) activa, verplichtingen, aandelenvermogen, baten en lasten die door de instelling worden verantwoord;
 - b) blootstellingen en activiteiten buiten de balanstelling waarbij de instelling betrokken is;
 - c) door de instelling verrichte transacties;
 - d) de door de instelling toegepaste waarderingsregels, met inbegrip van methoden voor de raming van de voorzieningen voor het kredietrisico.
4. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV en van de onderhavige bijlage gelden de volgende afkortingen:
 - a) „IAS-verordening”: Verordening (EG) nr. 1606/2002;
 - b) „IAS” of „IFRS”: „Internationale standaarden voor jaarrekening”, zoals gedefinieerd in artikel 2 van de IAS-verordening die door de Commissie is vastgesteld;
 - c) „ECB BSI-verordening” of „ECB/2008/32”: Verordening (EG) nr. 25/2009 van de Europese Centrale bank ⁽¹⁾;
 - d) „NACE-verordening”: Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾;

⁽¹⁾ Verordening (EG) nr. 25/2009 van de Europese Centrale Bank van 19 december 2008 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (Herschikking) (ECB/2008/32) (PB L 15 van 20.1.2009, blz. 14).

⁽²⁾ 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 en enkele EG-verordeningen op specifieke statistische gebieden (PB L 393 van 30.12.2006, blz. 1).

▼ **M3**

- e) „BAD”: Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ⁽¹⁾;
- f) „4e Richtlijn”: Vierde Richtlijn 78/660/EEG van de Raad ⁽²⁾;
- g) „Nationale GAAP”: op basis van de BAD ontwikkelde nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen;
- h) „Kmo”: kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als gedefinieerd in Aanbeveling C(2003)1422 ⁽³⁾ van de Commissie;
- i) „ISIN code”: het aan elke afzonderlijke uitgifte van effecten toegekende, unieke International Securities Identification Number, bestaande uit twaalf alfanumerieke tekens;
- j) „LEI-code”: de aan entiteiten toegekende mondiale identificatiecode juridische entiteit, aan de hand waarvan een partij bij een financiële transactie op unieke wijze wordt geïdentificeerd.

2. CONVENTIE

- 5. Gegevenspunten die in de bijlagen III en IV grijs zijn gemarkeerd, zijn niet vereist of kunnen niet worden gerapporteerd. In bijlage IV betekent de zwarte markering van een rij of kolom met verwijzingen dat de desbetreffende gegevenspunten niet moeten worden ingediend door de instellingen die op de verwijzingen in die rij of kolom volgen.
- 6. De templates in de bijlagen III en IV bevatten impliciete validatievoorschriften die in de templates zelf door middel van conventies zijn vastgesteld.
- 7. Het gebruik van haakjes in het label van een post in een template betekent dat de desbetreffende post moet worden afgetrokken om een totaal te verkrijgen, maar betekent niet dat de post als een negatief bedrag moet worden gerapporteerd.
- 8. Als negatieve bedragen te rapporteren posten worden in de samenvattende templates aangegeven door middel van een minteken aan het begin van het desbetreffende label, bv. „(-) Eigen aandelen”.
- 9. In het „gegevenspuntenmodel” (data point model, „DPM”) voor templates voor financiële rapportage van de bijlagen III en IV heeft elk gegevenspunt (cel) een „basispost” waaraan het „credit/debet”-attribuut wordt toegekend. Deze toekenning waarborgt dat alle entiteiten die gegevenspunten rapporteren, de „tekenconventie” volgen en dat het bij elk afzonderlijk gegevenspunt behorende „credit/debet”-attribuut bekend is.
- 10. De werking van deze conventie is schematisch weergegeven in tabel 1.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ Vierde Richtlijn 78/660/EEG van de Raad van 25 juli 1978 op de grondslag van artikel 54, lid 3, onder g), van het Verdrag betreffende de jaarrekening van bepaalde vennootschapsvormen (PB L 222 van 14.8.1978, blz. 11).

⁽³⁾ Aanbeveling van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (C(2003)1422) (PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36).

▼ M3

Tabel 1

Credit/debet-conventie, positieve en negatieve tekens

Onderdeel	Ontvangsten/Debet	Saldo/Mutatie	Gerapporteerd bedrag
Activa	Debet	Saldo van activa	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van activa	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van activa	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van activa	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Lasten	Debet	Saldo van lasten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van lasten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugboekingen) van lasten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van lasten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Verplichtingen	Ontvangsten	Saldo van verplichtingen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van verplichtingen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van verplichtingen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van verplichtingen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Aandelen	Ontvangsten	Saldo van aandelenvermogen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van aandelenvermogen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van aandelenvermogen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van aandelenvermogen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Baten	Ontvangsten	Saldo van baten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van baten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugboekingen) van baten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van baten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)

▼ **M3**

3. CONSOLIDATIE

10. Tenzij in deze bijlage anders is vermeld, moeten FINREP-templates worden opgesteld met gebruikmaking van de prudentiële consolidatie overeenkomstig deel 1, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van de VKV. De instellingen verantwoorden hun dochterondernemingen en joint ventures met gebruikmaking van dezelfde methoden als die welke gelden voor de prudentiële consolidatie:
- a) overeenkomstig artikel 18, lid 5, van de VKV kan het de instellingen worden toegestaan of voorgeschreven om de vermogensmutatiemethode toe te passen op deelnemingen in verzekeringsondernemingen en niet-financiële dochterondernemingen;
 - b) overeenkomstig artikel 18, lid 2, van de VKV kan het de instellingen worden toegestaan of voorgeschreven om proportionele consolidatie toe te passen voor financiële dochterondernemingen;
 - c) overeenkomstig artikel 18, lid 4, van de VKV kan het de instellingen worden voorgeschreven om proportionele consolidatie toe te passen voor deelnemingen in joint ventures.

4. BOEKHOUDKUNDIGE PORTEFEUILLES

4.1. Activa

11. „Boekhoudkundige portefeuilles” zijn op basis van waarderingsvoorschriften geaggregeerde financiële instrumenten. Deze aggregaties omvatten geen deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, direct opvraagbare tegoeden die zijn geassocieerd als „Bij centrale banken aangehouden kasmiddelen en tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's”, en evenmin financiële instrumenten die zijn geassocieerd als „voor verkoop aangehouden” onder de posten „Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten” en „Verplichtingen deel uitmakend van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten”.
12. Voor financiële activa worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- a) „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa”;
 - b) „Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening”;
 - c) „Financiële activa beschikbaar voor verkoop”;
 - d) „Leningen en kortlopende vorderingen”;
 - e) „Tot einde looptijd aangehouden beleggingen”.
13. Voor financiële activa worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- a) „Financiële activa in de handelsportefeuille”;
 - b) „Niet-afgeleide financiële activa in de handelsportefeuille, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening”;

▼ **M3**

- c) „Niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het aandelenvermogen”;
 - d) „Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille”; en
 - e) „Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille”.
14. „Financiële activa in de handelsportefeuille” heeft dezelfde betekenis als in het kader van de desbetreffende, op de BAD gebaseerde nationale GAAP. Ingevolge de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden niet voor hedge accounting aangehouden derivaten onder deze post gerapporteerd zonder inaanmerkingneming van de methode voor de waardering van deze contracten. De instellingen nemen derivatencontracten uitsluitend op in de balans als die contracten overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden verantwoord.
15. Wat de financiële activa betreft, omvatten „kostprijsmethoden” de waarderingsvoorschriften aan de hand waarvan het financiële actium wordt gewaardeerd tegen kostprijs, vermeerderd met de opgelopen rente en verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.
16. Ingevolge de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvatten „Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille” financiële activa die niet voor opname in andere boekhoudkundige portefeuilles in aanmerking komen. Deze boekhoudkundige portefeuille bevat onder meer financiële activa gewaardeerd tegen hun waarde bij de eerste opname in de balans of tegen hun reële waarde, indien dat laatste bedrag lager is („lower of cost or market”, ofwel „LOCOM”).
17. Onder de op de BAD gebaseerde nationale GAAP zijn instellingen die ingevolge de IFRS bepaalde waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten mogen of moeten toepassen, verplicht om voor zover die voorschriften worden toegepast, de desbetreffende boekhoudkundige portefeuilles in te dienen.
18. „Derivaten — hedge accounting” bevat de derivaten die uit hoofde van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor hedge accounting worden aangehouden.

4.2. Verplichtinge

19. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- a) „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen”;
 - b) „Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening”;
 - c) „Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen”.
20. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- a) „Financiële verplichtingen in de handelsportefeuille”; en
 - b) „Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde niet-afgeleide financiële verplichtingen in de niet-handelsportefeuille”.

▼ **M3**

21. Ingevolge de nationale GAAP zijn instellingen die krachtens de IFRS bepaalde waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten mogen of moeten toepassen, verplicht om voor zover die voorschriften worden toegepast, de toepasselijke boekhoudkundige portefeuilles mee te delen.
22. „Derivaten — hedge accounting” bevat ingevolge zowel de IFRS als de nationale GAAP de derivaten die uit hoofde van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor hedge accounting worden aangehouden.

5. FINANCIËLE INSTRUMENTEN

5.1. Financiële activa

23. Boekwaarde betekent het aan de actiefzijde van de balans te rapporteren bedrag. In de boekwaarde van financiële activa is de opgelopen rente inbegrepen.
24. Financiële instrumenten worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: „Kasmiddelen”, „Derivaten”, „Aandeleninstrumenten”, „Schuldbewijzen” en „Leningen en voorschotten”.
25. „Schuldbewijzen” zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening.
26. „Leningen en voorschotten” zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat „Leningen” overeenkomstig de ECB BSI-verordening, alsook voorschotten die overeenkomstig de ECB BSI-verordening niet bij „Leningen” kunnen worden ondergebracht. „Voorschotten die geen leningen zijn” worden nader omschreven in punt 41, onder g), van deel I van deze bijlage. „Schuldinstrumenten” omvatten derhalve „Leningen en voorschotten” en „Schuldbewijzen”.

5.2. Financiële verplichtingen

27. Boekwaarde betekent het aan de passiefzijde van de balans te rapporteren bedrag. In de boekwaarde van financiële verplichtingen is de opgelopen rente begrepen.
28. Financiële verplichtingen worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: „Derivaten”, „shortposities”, „Deposito's”, „Uitgegeven schuldbewijzen” en „Overige financiële verplichtingen”.
29. „Deposito's” worden omschreven als in de ECB BSI-verordening.
30. „Uitgegeven schuldbewijzen” zijn schuldinstrumenten die door de instelling zijn uitgegeven als effecten die geen deposito's zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening.
31. „Overige financiële verplichtingen” omvatten alle financiële verplichtingen die geen derivaten, shortposities, deposito's en uitgegeven schuldbewijzen zijn.
32. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP kunnen „Overige financiële verplichtingen” ook financiële garanties omvatten als die zijn gewaardeerd hetzij tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening [IAS 39.47(a)], hetzij tegen de waarde bij de eerste opname

▼ **M3**

verminderd met de gecumuleerde afschrijvingen [IAS 39.47(c)(ii)]. Toegezegde leningen worden als „Overige financiële verplichtingen” gerapporteerd indien ze worden aangemerkt als financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening [IAS 39.4(a)] of als het verplichtingen betreft tot het verstrekken van een lening tegen een rentevoet onder de marktrente [IAS 39.4(b), 47(d)]. Voorzieningen die uit deze contracten voortvloeien [IAS 39.47(c)(i), (d)(i)], worden gerapporteerd als voorzieningen voor „Verstreckte toezeggingen en garanties”.

33. „Overige financiële verplichtingen” omvatten mogelijk ook te betalen dividenden, te betalen bedragen met betrekking tot posten op tussenrekeningen en overlopende posten, en te betalen bedragen ten aanzien van de toekomstige afwikkeling van effecten- of valuta-transacties (te betalen bedragen voor transacties worden vóór de datum van betaling opgenomen).

6. UITSPLITSING NAAR TEGENPARTIJ

34. Waar een uitsplitsing naar tegenpartij is vereist, moeten de volgende sectoren van tegenpartijen worden gebruikt:

- a) centrale banken;
- b) overheden: centrale overheden, deelstaatoverheden en regionale en lokale overheden, met inbegrip van administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen, maar exclusief door deze overheden aangehouden publieke en particuliere vennootschappen die commerciële activiteiten verrichten (welke onder „Niet-financiële ondernemingen” worden gerapporteerd); fondsen voor sociale zekerheid; en internationale organisaties zoals de Europese Gemeenschap, het Internationaal Monetair Fonds en de Bank voor Internationale Betalingen;
- c) kredietinstellingen: elke instelling die valt onder de definitie in artikel 4, lid 1, punt 1, van de VKV („een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening”) en multilaterale ontwikkelingsbanken;
- d) overige financiële ondernemingen: alle financiële ondernemingen en quasi-ondernemingen die geen kredietinstellingen zijn, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs en financiële ondersteuningsdiensten;
- e) niet-financiële ondernemingen: ondernemingen en quasi-ondernemingen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig de ECB BSI-Verordening;
- f) Huishoudens: particulieren of groepen particulieren zoals consumenten, en partijen die uitsluitend voor eigen eindgebruik goederen en niet-financiële diensten produceren, alsmede producenten van marktgoederen en niet-financiële en financiële diensten mits hun activiteiten niet die van quasi-ondernemingen zijn. Deze categorie omvat ook instellingen zonder winstoogmerk die huishoudens bedienen en die zich hoofdzakelijk bezighouden met de productie van niet-marktgoederen en diensten die zijn bedoeld voor specifieke groepen huishoudens.

▼ M3

35. De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden ingedeeld op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor toekenning van de blootstelling door de instelling. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegeane blootstellingen naar sector van de tegenpartij, land van vestiging en NACE-code, bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.

DEEL 2**INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES****1. BALANS****1.1. Activa (1.1)**

1. „Kasmiddelen” omvat de aangehouden binnenlandse en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen.
2. „Tegoeden bij centrale banken” omvat direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken.
3. „Overige direct opvraagbare deposito's” omvat direct opvraagbare tegoeden bij kredietinstellingen.
4. „Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” omvat de deelnemingen in geassocieerde deelnemingen, joint ventures en dochterondernemingen die niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd. De boekwaarde van deelnemingen die op basis van de vermogensmutatiemethode zijn verantwoord, omvat de gerelateerde goodwill.
5. Activa die geen financiële activa zijn en die vanwege hun aard niet bij specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder „Overige activa”. Overige activa kunnen ook goud, zilver en andere grondstoffen zijn, zelfs wanneer zij met de intentie om te handelen worden aangehouden.
6. „Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.

1.2. Verplichtingen (1.2)

7. Voorzieningen voor „Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten” bevat het bedrag van de netto verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten.
8. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP bevatten voorzieningen voor „Overige langetermijnpersoneelsbeloningen” het bedrag van de tekorten in de in alinea IAS 19.153 genoemde regeling inzake langetermijnpersoneelsbeloningen. De te betalen lasten uit hoofde van kortetermijnpersoneelsbeloningen [IAS 19.11(a)], toegezegde-bijdragenregelingen [IAS 19.51(a)] en ontslagvergoedingen [IAS 19.169(a)] worden onder „Overige verplichtingen” opgenomen.

▼ **M3**

9. „Direct opvraagbaar aandelenkapitaal” omvat de door de instelling uitgegeven kapitaalinstrumenten die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder aandelen. In deze post rapporteren de instellingen de aandelen van coöperaties die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder aandelenvermogen.
10. Verplichtingen die geen financiële verplichtingen zijn en die vanwege hun aard niet bij specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder „Overige verplichtingen”.
11. „Verplichtingen die deel uitmaken van voor verkoop aangehouden groepen activa die worden afgestoten” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.
12. „Fondsen voor algemene bankrisico's” zijn bedragen die zijn toegewezen overeenkomstig artikel 38 van de BAD. Wanneer ze worden opgenomen, worden ze afzonderlijk gerapporteerd, hetzij als verplichtingen onder „Voorzieningen”, hetzij als aandelenvermogen onder „Overige reserves”.

1.3. Aandelenvermogen (1.3)

13. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP omvatten aandeleninstrumenten die financiële instrumenten zijn de contracten die vallen onder IAS 32.
14. „Opgevraagd niet-gestort kapitaal” bevat de boekwaarde van door de instelling uitgegeven kapitaal dat is opgevraagd bij de intekenaars maar op de referentiedatum nog niet is gestort.
15. „Aandelencomponent van samengestelde financiële instrumenten” omvat de aandelencomponent van door de instelling uitgegeven samengestelde financiële instrumenten (d.w.z. financiële instrumenten die zowel een verplichtings- als een vermogenscomponent bevatten), wanneer deze overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving zijn gescheiden (met inbegrip van samengestelde financiële instrumenten met meerdere in de contracten besloten derivaten die voor hun waarde van elkaar afhankelijk zijn).
16. „Overige uitgegeven aandeleninstrumenten” omvat aandeleninstrumenten die andere financiële instrumenten zijn dan „Kapitaal” en „Aandelencomponenten van samengestelde financiële instrumenten”.
17. „Overig aandelenvermogen” omvat alle aandeleninstrumenten die geen financiële instrumenten zijn, met inbegrip van, onder andere, in eigenvermogensinstrumenten afgewikkelde, op aandelen gebaseerde betalingstransacties [IFRS 2.10].
18. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP bevatten „Herwaarderingsreserves” het bedrag aan reserves voortvloeiende uit de eerste toepassing van de IAS of de daarmee verenigbare nationale GAAP die niet zijn vrijgevallen ten gunste van andere soorten reserves.
19. „Overige reserves” wordt opgesplitst in „Reserves of gecumuleerde verliezen op deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” en „Overige”. „Reserves of gecumuleerde verliezen op deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” bevat het gecumuleerde

▼ **M3**

bedrag aan baten en lasten dat in eerdere jaren via de winst-en-verliesrekening door de voornoemde deelnemingen is gerealiseerd. „Overige” omvat de andere reserves dan de afzonderlijk in overige posten opgegeven reserves en kan ook wettelijke en statutaire reserves omvatten.

20. „Eigen aandelen” zijn alle financiële instrumenten met de kenmerken van aandeleninstrumenten die door de instelling zijn ingekocht.

2. **WINST-EN-VERLIESREKENING (2)**

21. Rentebaten en -lasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden financiële instrumenten en uit financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening worden hetzij afzonderlijk van andere winsten en verliezen gerapporteerd in de posten „Rentebaten” en „Rentelasten” („clean price”), hetzij als onderdeel van de winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten (de zogeheten „dirty price”).

22. De instellingen rapporteren de volgende posten uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille:

a) „Rentebaten”;

b) „Rentelasten”;

c) „Dividendbaten”;

d) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto”;

e) „Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening”.

23. „Rentebaten. Derivaten — hedge accounting, renterisico” en „Rentelasten. Derivaten — hedge accounting, renterisico” bevatten de bedragen gerelateerd aan derivaten die zijn ondergebracht in de categorie „Hedge accounting” en die het renterisico afdekken. Zij worden als rentebaten en -lasten op bruto basis gerapporteerd, zodat de rentebaten en -lasten uit de afgedekte posten waaraan zij gekoppeld zijn, correct worden weergegeven.

24. De bedragen gerelateerd aan derivaten die in de categorie „voor handelsdoeleinden aangehouden” zijn ondergebracht en die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afdekkinginstrumenten zijn, kunnen als rentebaten en -lasten worden gerapporteerd, zodat de rentebaten en -lasten uit de afgedekte financiële instrumenten correct worden weergegeven. Deze bedragen worden opgenomen als onderdeel van de posten „Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa” en „Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen”.

25. „Rentebaten — overige activa” bevat de bedragen aan rentebaten die niet in de andere posten zijn opgenomen. Deze post kan rentebaten omvatten die gerelateerd zijn aan bij centrale banken aangehouden kasmiddelen en tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's, alsmede als voor handelsdoeleinden aangehouden geclassificeerde vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, en netto-rentebaten uit hoofde van netto-activa die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.

▼ M3

26. „Rentelasten — overige verplichtingen” bevat de bedragen aan rentelasten die niet in de andere posten zijn opgenomen. Deze post kan rentelasten omvatten die gerelateerd zijn aan als aangehouden voor verkoop geclassificeerde verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, lasten afkomstig van de naar tijdsverloop gestegen boekwaarde van een voorziening of netto rentelasten uit hoofde van netto verplichtingen die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.
27. „Winsten of verliezen uit hoofde van als aangehouden voor verkoop geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten” bevat de winsten of verliezen die voortvloeien uit vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, waarbij deze activa als aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen.
28. Dividendbaten uit voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en uit financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening worden hetzij afzonderlijk van andere winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën als „Dividendbaten” gerapporteerd, hetzij als onderdeel van de winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten. Dividendbaten uit dochterondernemingen, geassocieerde deelnemingen en joint ventures die niet onder de consolidatie vallen, worden gerapporteerd onder Aandeel in de winst of (–) het verlies van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen en, overeenkomstig IAS 28.10, wordt de boekwaarde van de deelnemingen verminderd voor die welke op basis van de vermogensmutatiemethode zijn verantwoord. Ingevolge de IFRS worden de winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd binnen „Aandeel in de winst of (–) het verlies van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen”.
29. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP omvatten bijzondere waardeverminderingen op „Financiële activa tegen kostprijs” waardeverminderingen die uit de toepassing van de waardevermindervorschriften van IAS 39.66 voortvloeien.
30. In „Winsten of (–) verliezen uit hoofde van afdekkingstransacties, netto” rapporteren de instellingen veranderingen in de reële waarde van afdekkinginstrumenten en afgedekte posten, met inbegrip van het resultaat van de ineffectiviteit van kasstroomafdekkinginstrumenten en van afdekkinginstrumenten van netto deelnemingen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten.
3. OVERZICHT VAN GEREALISEERDE EN NIET-GEREALISEERDE RESULTATEN (3)
31. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP worden „Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld” en „Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die mogelijk opnieuw worden ingedeeld bij winst of (–) verlies” [IAS 1.91 (b), IG6] als afzonderlijke posten gerapporteerd.
4. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE ACTIVA NAAR INSTRUMENT EN NAAR SECTOR VAN DE TEGENPARTIJ (4)
32. Financiële activa worden uitgesplitst naar instrument en — indien vereist — naar tegenpartij.
33. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP worden aandeleninstrumenten alleen met een specifieke uitsplitsing („waarvan”) gerapporteerd om instrumenten die tegen kostprijs zijn gewaardeerd en specifieke tegenpartijsectoren te kunnen identificeren. Ingevolge de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden

▼ M3

aandeleninstrumenten alleen met een specifieke uitsplitsing („waarvan”) gerapporteerd om niet-genoteerde en specifieke tegenpartijsectoren te kunnen identificeren.

34. Voor financiële activa die beschikbaar zijn voor verkoop, rapporteren de instellingen de reële waarde van respectievelijk de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige en de niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa, alsook het cumulatieve bedrag van de bijzondere waardeverminderingen zoals dat op de verslagdatum in de winst-en-verliesrekening is opgenomen. De boekwaarde van deze activa is gelijk aan de som van de reële waarde van de activa die geen bijzondere waardevermindering hebben ondergaan en de reële waarde van de activa die wel een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan.
 35. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP wordt voor financiële activa die als „Leningen en kortlopende Vorderingen” of als „aangehouden tot einde looptijd” zijn geënclassificeerd, de bruto-boekwaarde van de niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa en van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa gerapporteerd. De voorzieningen worden uitgesplitst in „Specifieke voorzieningen voor afzonderlijk geraamde financiële activa”, „Specifieke voorzieningen voor collectief geraamde financiële activa” en „Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen”. Ingevolge de op de BAD gebaseerde nationale GAAP wordt voor financiële activa die als „op basis van een kostprijsmethode geraamde, niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille” zijn geënclassificeerd, de bruto-boekwaarde van de niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa en van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa gerapporteerd.
 36. „Specifieke voorzieningen voor afzonderlijk geraamde financiële activa” bevat het cumulatieve bedrag van de bijzondere waardevermindering gerelateerd aan de financiële activa die afzonderlijk zijn beoordeeld.
 37. „Specifieke voorzieningen voor collectief geraamde financiële activa” bevat het cumulatieve bedrag van de collectieve bijzondere waardeverminderingen berekend over niet-materiële leningen die op individuele basis een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan en waarvoor de instelling besluit een statistische benadering te gebruiken (portefeuillebasis). Bij deze benadering blijft het mogelijk om een individuele beoordeling van de bijzondere waardevermindering uit te voeren met betrekking tot leningen die afzonderlijk niet-materieel zijn, en dus om die leningen te rapporteren als specifieke voorzieningen voor afzonderlijk geraamde financiële activa.
 38. „Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen” bevat het cumulatieve bedrag van de collectieve bijzondere waardevermindering van financiële activa die niet afzonderlijk een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan. Voor „Voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen” mogen IAS 39.59(f), AG87 en AG90 worden toegepast.
 39. De som van niet aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa en van de aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa, ongerekend alle voorzieningen, is gelijk aan de boekwaarde.
 40. Template 4.5 bevat de boekwaarde van „Leningen en voorschotten” en „Schuldbewijzen” die vallen binnen de definitie van „achtergestelde schuld” in punt 54 van dit deel.
5. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN NAAR PRODUCT (5)
41. De „boekwaarde” van leningen en voorschotten wordt gerapporteerd naar soort product, ongerekend alle voorzieningen als gevolg van bijzondere waardeverminderingen. Als „Bij centrale banken aangehouden kasmiddelen en tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's” worden eveneens in deze template gerapporteerd, onafhankelijk van de „boekhoudkundige portefeuille” waarvan ze deel uitmaken, en worden aan de volgende producten toegewezen:

▼ M3

- a) „opvraagbaar (call) en korte termijn (current account)” omvat direct opvraagbare saldi (call), op korte termijn opvraagbare saldi, vorderingen in rekening-courant en soortgelijke saldi, inclusief, indien van toepassing, leningen die deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend zijn voor de leningnemer, ongeacht de rechtsvorm ervan. Deze post omvat ook „overdisposities” die debetsaldi zijn in rekening-courant;
- b) „Kredietkaartschulden” omvat krediet dat is verleend hetzij via kaarten met vertraagde debetfunctie, hetzij via kredietkaarten [ECB BSI-Verordening];
- c) „Handelsvorderingen” omvat leningen aan andere debiteuren die zijn verstrekt op basis van rekeningen of andere documenten die recht verlenen op de opbrengsten van transacties voor de verkoop van goederen of het verlenen van diensten. Deze post bevat alle factoringtransacties (met en zonder regres);
- d) „Financiële leases” omvat de boekwaarde van vorderingen uit hoofde van financiële leases. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP wordt „Vorderingen uit hoofde van financiële leases” gedefinieerd overeenkomstig IAS 17;
- e) „Omgekeerde retrocessieovereenkomsten” omvat financiering die is verleend in ruil voor effecten die zijn gekocht in het kader van retrocessieovereenkomsten of geleend in het kader van effectenuitleenovereenkomsten;
- f) „Leningen met andere voorwaarden” omvat debetsaldi met contractueel vastgelegde looptijden of voorwaarden welke niet in andere posten zijn opgenomen;
- g) „Voorschotten die geen leningen zijn” omvat voorschotten die overeenkomstig de ECB BSI-Verordening niet als „leningen” kunnen worden geclassificeerd. Deze post bevat onder meer te ontvangen brutobedragen uit hoofde van posten op tussenrekeningen (zoals gelden die wachten op belegging, overboeking of verevening) en overlopende posten (zoals cheques en andere betalingsvormen die ter inning zijn verzonden);
- h) „Hypotheekleningen [Door onroerend goed gedekte leningen]” omvat leningen die formeel door zekerheden in de vorm van onroerend goed worden gedekt, onafhankelijk van de ratio van de lening ten opzichte van de waarde (doorgaans de „loan-to-value-ratio” genoemd);
- i) „Overige tegen onderpand verstrekte leningen” omvat formeel door zekerheden gedekte leningen, onafhankelijk van de ratio van de lening ten opzichte van de waarde (de „loan-to-value-ratio”), die geen „Door onroerend goed gedekte leningen”, „Financiële leases” en „Omgekeerde retrocessieovereenkomsten” zijn. Deze zekerheden omvatten in pand gegeven effecten, constanten en andere zekerheden;
- j) „Consumptief krediet” omvat leningen voor hoofdzakelijk persoonlijke consumptie van goederen en diensten [ECB BSI-Verordening];

▼ M3

- k) „Lening voor huisaankoop” omvat krediet dat aan huishoudens wordt verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik en verhuur, met inbegrip van bouwen en herinrichting [ECB BSI-Verordening];
- l) „Leningen voor projectfinanciering” omvat leningen die uitsluitend worden terugbetaald uit de inkomsten voortvloeiende uit de desbetreffende projecten.
6. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN AAN NIET-FINANCIËLE ONDERNEMINGEN NAAR NACE-CODE (6)
42. De bruto boekwaarde van leningen en voorschotten aan niet-financiële ondernemingen wordt ingedeeld naar de desbetreffende economische sector, met gebruikmaking van de codes in de NACE-Verordening („NACE-codes”) op basis van de hoofdactiviteit van de tegenpartij.
43. Blootstellingen die gezamenlijk door meer dan een debiteur worden aangegaan, worden ingedeeld overeenkomstig punt 36 van deel 1.
44. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”).
45. Voor schuldinstrumenten die via niet-gerealiseerde resultaten tegen geamortiseerde kostprijs of reële waarde zijn gewaardeerd, betekent „bruto boekwaarde” de boekwaarde exclusief de „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering”. Voor schuldinstrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, betekent „bruto boekwaarde” de boekwaarde exclusief „Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico”.
46. „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering” wordt gerapporteerd voor financiële activa die tegen geamortiseerde kostprijs of reële waarde via niet-gerealiseerde resultaten zijn gewaardeerd. De cijfers voor „Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico” worden gerapporteerd voor financiële activa die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening. „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering” omvat specifieke voorzieningen voor individueel en collectief geraamde financiële activa zoals omschreven in de punten 36 en 37, alsook „Collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen” zoals omschreven in punt 38, maar omvat niet de bedragen voor „Gecumuleerde afschrijvingen” zoals omschreven in punt 49.
7. AAN EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING ONDERHEVIGE FINANCIËLE ACTIVA DIE VERVALLEN ZIJN OF EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN (7)
47. Schuldinstrumenten die op de verslagdatum vervallen zijn maar geen bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, worden gerapporteerd in aan een bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles. Conform de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP omvatten deze boekhoudkundige portefeuilles de categorieën „Beschikbaar voor verkoop”, „Leningen en kortlopende vorderingen” en „Aangehouden tot einde looptijd”. Conform de nationale, op de BAD gebaseerde GAAP omvatten deze boekhoudkundige portefeuilles ook „Op basis van een kostprijsmethode gewaardeerde schuldinstrumenten in de niet-handelsportefeuille” en „Overige niet-afgeleide financiële activa in de niet-handelsportefeuille”.
48. Activa zijn vervallen als de tegenpartij op de contractuele vervaldatum nog geen betaling heeft verricht. Het hele bedrag van dergelijke activa wordt gerapporteerd en uitgesplitst volgens het aantal dagen van het meest achterstallige deel. Aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa worden niet in de achterstalligheidsanalyse meegenomen. De boekwaarde van aan een bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa en de boekwaarde van de activa die vervallen zijn, worden afzonderlijk gerapporteerd.

▼ M3

49. De kolom „Gecumuleerde afschrijvingen” bevat het cumulatieve bedrag van de hoofdsom en achterstandsrente van alle schuldinstrumenten die niet langer door de instelling worden opgenomen omdat zij als oninbaar worden aangemerkt, ongeacht de portefeuille waarvan zij deel uitmaakten. Deze bedragen worden gerapporteerd tot alle rechten van de instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering.
50. „Afschrijvingen” kunnen het gevolg zijn van zowel een rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen vermindering van de boekwaarde van financiële activa als van verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen welke ten laste worden gebracht van de boekwaarde van financiële activa.

8. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN (8)

51. Aangezien voor „Deposito's” dezelfde definitie geldt als in de ECB BSI-verordening, worden gereguleerde spaartegoeden ingedeeld overeenkomstig de ECB BSI-verordening en verdeeld naar tegenpartij. Met name worden niet-overdraagbare, direct opvraagbare spaartegoeden waarvoor, hoewel de tegoeden juridisch gezien onmiddellijk opvraagbaar zijn, aanzienlijke boeten en beperkingen gelden en die sterke gelijkenis vertonen met deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend, als deposito's met opzegtermijn geïnclassificeerd.
52. „Uitgegeven schuldbewijzen” wordt opgesplitst in de volgende soorten producten:
- a) „Certificaten van deposito's” zijn effecten die de houder in staat stellen gelden op te nemen van een rekening;
 - b) „Door activa gedekte effecten” in de zin van artikel 4, lid 1, punt 61, van de VKV;
 - c) „Gedekte obligaties” in de zin van artikel 129, lid 1, van de VKV;
 - d) „Hybride contracten” omvat contracten met daarin besloten derivaten;
 - e) „Overige uitgegeven schuldbewijzen” omvat schuldbewijzen die niet in de voorgaande posten zijn gerapporteerd, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen converteerbare en niet-converteerbare instrumenten.
53. „Achtergestelde financiële verplichtingen” in de vorm van uitgaven worden op dezelfde manier behandeld als andere aangegane financiële verplichtingen. Achtergestelde verplichtingen in de vorm van uitgegeven effecten worden ingedeeld als „Uitgegeven schuldbewijzen”, terwijl achtergestelde verplichtingen in de vorm van deposito's worden ingedeeld als „Deposito's”.
54. Template 8.2 bevat de boekwaarde van „Deposito's” en „Uitgegeven schuldbewijzen” die voldoen aan de definitie van naar boekhoudkundige portefeuille geïnclassificeerde achtergestelde schuld. „Achtergestelde schuldbewijzen” verschaffen een ondergeschikte vordering op de uitgevende instelling die alleen kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status zijn voldaan [ECB BSI-verordening].

▼ **M3**

9. TOEGEZEGDE LENINGEN, FINANCIËLE GARANTIES EN ANDERE TOEZEGGINGEN (9)
55. Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV vermelde posten buiten de balanstelling. Blootstellingen buiten de balanstelling worden uitgesplitst naar toegezegde leningen, verstrekte financiële garanties en andere gedane toezeggingen.
56. De informatie over toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane en ontvangen toezeggingen heeft betrekking op zowel herroepelijke als onherroepelijke toezeggingen.
57. „Toegezegde leningen” zijn vaste toezeggingen om krediet te verstrekken tegen vooraf bepaalde voorwaarden, behalve die welke derivaten zijn omdat zij netto in contanten of middels de levering of uitgifte van een ander financieel instrument kunnen worden voldaan. De volgende posten uit bijlage I van de VKV worden als „Toegezegde leningen” geclassificeerd:
- a) Deposito's in de vorm van tussenswaps („forward deposits”);
 - b) „Niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, met inbegrip van overeenkomsten tot het „verstrekken van leningen” of het verschaffen van „acceptfaciliteiten” tegen vooraf bepaalde voorwaarden.
58. „Financiële garanties” zijn overeenkomsten waarbij de garantieggever bepaalde betalingen moet verrichten om de garantiehouders een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP voldoen deze overeenkomsten aan de definitie van financiëlegarantiecontracten zoals omschreven in IAS 39.9 en IFRS 4.A. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als „financiële garanties” geclassificeerd:
- a) „Garanties met het karakter van kredietvervangingen”;
 - b) „Kredietderivaten” die voldoen aan de definitie van financiële garanties;
 - c) „Onherroepelijke „stand by”-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen”.
59. „Overige toezeggingen” omvat de volgende posten uit bijlage I van de VKV:
- a) „Onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten”;
 - b) „Verstrekte of geconfirmeerde documentaire kredieten”;
 - c) „Posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering”;
 - d) „Documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid en andere zelfliquiderende transacties”;

▼ **M3**

- e) „Garanties en schadeloosstellingen” (met inbegrip van inschrijvings- en uitvoeringsgaranties) en „Garanties die niet het karakter van kredietvervangingen hebben”;
 - f) „Scheepvaartgaranties, douane- en belastinggaranties”;
 - g) „Note issuance facilities (NIF's) en revolving underwriting facilities (RUF's)”;
 - h) „Niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, met inbegrip van overeenkomsten tot het „verstrekken van leningen” of het verschaffen van „acceptfaciliteiten” zonder vooraf bepaalde voorwaarden;
 - i) „Niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, met inbegrip van overeenkomsten tot het „aankopen van effecten” of „verschaffen van garanties”;
 - j) „Niet-opgenomen kredietfaciliteiten voor inschrijvings- en uitvoeringsgaranties”;
 - k) „Overige posten buiten de balansstelling” in bijlage I van de VKV.
60. De volgende posten worden ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP in de balans opgenomen en mogen derhalve niet als blootstellingen buiten de balansstelling worden vermeld:
- a) „Kredietderivaten” die niet voldoen aan de definitie van financiële garanties zijn „derivaten” in de zin van IAS 39;
 - b) „Accepten” zijn verplichtingen van een instelling om aan het einde van de looptijd de nominale waarde van een wissel te betalen, normaal gesproken voor de verkoop van goederen. Zij worden derhalve op de balans als „Handelsvorderingen” geïnclassificeerd;
 - c) „Endossementen van wissels” die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IAS 39;
 - d) „Transacties met regres” die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans van IAS 39;
 - e) „Activa aangekocht onder overeenkomsten betreffende koop op termijn zonder rugdekking” zijn „derivaten” in de zin van IAS 39;
 - f) „Overeenkomsten betreffende cessie en retrocessie van activa zoals omschreven in artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG”. Bij deze overeenkomsten heeft de cessionaris de optie, maar niet de verplichting, de activa op een vooraf bepaalde (of later te bepalen) datum tegen een vooraf overeengekomen prijs terug te verkopen. Deze overeenkomsten voldoen derhalve aan de definitie van „derivaten” in de zin van IAS 39.9.
61. „waarvan: ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan” bevat het nominale bedrag van deze toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen met een tegenpartij ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 van de VKV een wanbetaling heeft voorgedaan.

▼ **M3**

62. Voor blootstellingen buiten de balanstelling is het „nominale bedrag” het bedrag dat de maximale blootstelling van de instelling aan het kredietrisico het best weergeeft, zonder rekening te houden met aangehouden zekerheden of andere kredietverbeteringen. Meer bepaald is voor verstrekte financiële garanties het nominale bedrag het maximumbedrag dat de entiteit zou kunnen moeten betalen als de garantie wordt aangesproken. Voor toegezegde leningen is het nominale bedrag het niet-opgenomen bedrag dat de instelling heeft toegezegd te zullen lenen. Nominale bedragen zijn blootstellingswaarden vóór toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimiteringstechnieken.
63. In template 9.2 voor ontvangen toegezegde leningen is het nominale bedrag het totale niet-opgenomen bedrag dat de tegenpartij heeft toegezegd aan de instelling te zullen lenen. Voor andere ontvangen toezeggingen is het nominale bedrag het totale bedrag waartoe de andere partij bij de transactie zich heeft verbonden. Voor ontvangen financiële garanties is het „maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie” het maximumbedrag dat de tegenpartij zou kunnen moeten betalen als de garantie wordt aangesproken. Wanneer een ontvangen financiële garantie door meerdere garantiegevers is verstrekt, wordt het gegarandeerde bedrag slechts eenmaal in deze template gerapporteerd; het gegarandeerde bedrag wordt toegerekend aan de voor limitering van het kredietrisico meest relevante garantiegever.

10. DERIVATEN (10 EN 11)

64. De boekwaarde en de notionele waarde van de voor handelsdoel-einden aangehouden derivaten en de voor hedge accounting aangehouden derivaten worden uitgesplitst naar soort onderliggend risico, soort markt (otc versus gereglementeerde markten) en soort product.
65. De instellingen rapporteren de voor hedge accounting aangehouden derivaten uitgesplitst naar soort afdekking.
66. Derivaten die deel uitmaken van hybride instrumenten die van het basiscontract zijn gescheiden, worden gerapporteerd in de templates 10 en 11 naargelang van de aard van het derivaat. Het bedrag van het basiscontract wordt niet in deze templates opgenomen. Als het hybride instrument echter wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, wordt het contract als geheel opgenomen in de categorie van voor handelsdoel-einden aangehouden financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening (en worden de in de contracten besloten derivaten derhalve niet in templates 10 en 11 gerapporteerd).

10.1. Indeling van derivaten naar soort risico

67. Alle derivaten worden in de volgende risicocategorieën ingedeeld:
- a) rente: rentederivaten zijn contracten die verband houden met een rentedragend financieel instrument waarvan de kasstromen worden bepaald door referentierentevoeten of een ander rentecontract, zoals een optie op een termijncontract voor de aankoop van schatkistpapier. Deze categorie is beperkt tot transacties waarvan alle onderdelen zijn blootgesteld aan de rentevoet van slechts één valuta. Zij omvat derhalve geen contracten waarbij sprake is van omwisseling van een of meer valuta's, zoals cross-currency swaps en valutaopties, dan wel andere contracten waarbij het valutarisico het voornaamste risicokenmerk is en die als valutacontracten moeten worden gerapporteerd. Rentecontracten omvatten rentetermijncontracten, renteswaps die betrekking hebben op één valuta, rentefutures, renteopties (met inbegrip van caps, floors, collars en corridors), renteswaptions en warrants op rente;

▼ M3

- b) aandelen: van aandelen afgeleide instrumenten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers van een bepaald aandeel of aan een aandelenindex;
 - c) buitenlandse valuta's en goud: deze derivaten omvatten contracten waarbij sprake is van de omwisseling van valuta's op de termijnmarkt en blootstelling met betrekking tot goud. Zij dekken derhalve overeenkomsten tot koop op termijn zonder rugdekking, valutawaps (met inbegrip van cross-currency renteswaps), valutafutures, valutaopties, valutawaptions en warrants op valuta. Valutaderivaten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot meerdere valuta's, zowel wat rente als wat wisselkoersen betreft. Goudcontracten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot deze grondstof;
 - d) krediet: kredietderivaten zijn contracten die niet voldoen aan de definitie van financiële garanties en waarbij de uitbetaling primair is gekoppeld aan een maatstaf voor de kredietwaardigheid van een bepaald referentiekrediet. In het contract is een uitwisseling van betalingen aangegeven waarbij ten minste een van de beide onderdelen wordt bepaald door de prestaties van het referentiekrediet. Er zijn verschillende gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot uitbetaling, waaronder wanbetaling, ratingverlaging of een welomschreven verandering in de credit spread van het referentiekrediet;
 - e) grondstof: deze derivaten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers of een index van een grondstof zoals een edelmetaal (met uitzondering van goud), petroleum, constructiehout of landbouwproducten;
 - f) overige: dit betreft alle overige derivatencontracten waarbij geen sprake is van blootstelling met betrekking tot valuta-, rente-, aandelen-, grondstoffen- of kredietrisico, zoals klimaatderivaten of verzekeringsderivaten.
68. Als een derivaat door meerdere soorten onderliggende risico's wordt beïnvloed, wordt het instrument toegerekend aan het meest gevoelige soort risico. Met betrekking tot derivaten ter dekking van meerdere risico's worden de transacties bij twijfel toegerekend volgens de hieronder aangegeven rangorde:
- a) grondstoffen: alle derivatentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot een grondstof of grondstoffenindex — ongeacht of het gaat om een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en enigerlei andere risicocategorie, met inbegrip van buitenlandse valuta's, rente of aandelen — worden in deze categorie gerapporteerd;
 - b) aandelen: met uitzondering van contracten waarbij sprake is van een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en aandelen en die als grondstoffen moeten worden gerapporteerd, worden alle derivatentransacties die aan de prestaties van aandelen of aandelenindexen zijn gekoppeld in de categorie aandelen gerapporteerd. Ook aandelentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot buitenlandse valuta's of rente, worden in deze categorie ondergebracht;
 - c) buitenlandse valuta's en goud: deze categorie omvat alle derivatentransacties (met uitzondering van transacties die reeds in de categorieën grondstoffen of aandelen zijn gerapporteerd) waarbij sprake is van blootstellingen met betrekking tot meerdere valuta's, ongeacht of die verband houden met rentedragende financiële instrumenten of wisselkoersen.

▼ **M3****10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen**

69. De „boekwaarde” van alle derivaten (voor afdekkings- of handelsdoeleinden) is gelijk aan de reële waarde. Derivaten met een positieve reële waarde (meer dan nul) zijn „financiële activa” en derivaten met een negatieve reële waarde (minder dan nul) zijn „financiële verplichtingen”. De „boekwaarde” van derivaten met een positieve reële waarde („financiële activa”) en de boekwaarde van derivaten met een negatieve reële waarde („financiële verplichtingen”) worden afzonderlijk gerapporteerd. Op de datum van de eerste opname wordt een derivaat ingedeeld als „financieel activum” of „financiële verplichting” naargelang van de initiële reële waarde ervan. Na de eerste opname kunnen, al naargelang de reële waarde van een derivaat stijgt of daalt, de voorwaarden van de uitwisseling gunstig of ongunstig worden voor de instelling (waarbij het derivaat respectievelijk als „financieel actief” en als „financiële verplichting” wordt ingedeeld).
70. De „notionele waarde” is de nominale brutowaarde van alle transacties die op de referentiedatum zijn afgesloten maar nog niet zijn afgewikkeld. Meer bepaald wordt bij het vaststellen van de notionele waarde rekening gehouden met het volgende:
- a) voor contracten met een variabele nominale of notionele hoofdsom is de grondslag voor de rapportage de nominale of notionele hoofdsom op de referentiedatum;
 - b) de notionele waarde die voor een derivatencontract met multiplier moet worden gerapporteerd is de effectieve notionele waarde of nominale waarde van het contract;
 - c) swaps: de notionele waarde van een swap is de onderliggende hoofdsom waarop de uitwisseling van rente, buitenlandse valuta's of andere baten of lasten is gebaseerd;
 - d) aan aandelen of grondstoffen gekoppelde contracten: de voor een aandelen- of grondstoffencontract te rapporteren notionele waarde is de hoeveelheid van de voor aankoop of verkoop gecontracteerde grondstoffen of aandelen, vermenigvuldigd met de contractuele eenheidsprijs. De notionele waarde die moet worden gerapporteerd voor grondstoffencontracten met meervoudige uitwisseling van hoofdsommen is de contractsom vermenigvuldigd met het aantal resterende uitwisselingen van hoofdsommen dat volgens het contract nog moet worden verricht;
 - e) kredietderivaten: het contractuele bedrag dat voor kredietderivaten moet worden gerapporteerd is de nominale waarde van het desbetreffende referentiekrediet;
 - f) voor digitale opties geldt een vooraf bepaalde vergoeding die kan bestaan uit een geldbedrag of een aantal contracten betreffende een onderliggende waarde. De notionele waarde van digitale opties is hetzij het vooraf bepaalde geldbedrag, hetzij de reële waarde van de onderliggende waarde op de referentiedatum.
71. De kolom „Notionele waarde” van derivaten bevat voor iedere post de som van de notionele waarden van alle contracten waarbij de instelling tegenpartij is, ongeacht of de derivaten als activa of verplichtingen op de balans zijn opgenomen. Alle notionele waarden worden gerapporteerd, ongeacht of de reële waarde van de derivaten positief, negatief of gelijk aan nul is. Saldering van de notionele waarden is niet toegestaan.

▼ **M3**

72. De „notionele waarde” wordt als „Totaal” en „Waarvan: verkocht” gerapporteerd voor de volgende posten: „Otc-opties”, „Gereguleerde marktopties”, „Grondstof” en „Overige”. De post „Waarvan: verkocht” bevat de notionele waarden (uitoefenprijs) van de contracten waarbij de tegenpartijen (optiehouders) van de instelling (optieschrijver) het recht hebben om de optie uit te oefenen en, voor de posten die met kredietrisicoderivaten verband houden, de notionele waarden van de contracten waarbij de instelling (protectiegever) protectie heeft verkocht (verstrekt) aan haar tegenpartijen (protectieemers).

10.3. Als „economische afdekkingsinstrumenten” geclassificeerde derivaten

73. Derivaten die geen effectieve afdekkingsinstrumenten in de zin van IAS 39 zijn, moeten worden opgenomen in de „voor handelsdoeleinden aangehouden” portefeuille. Dit geldt ook voor derivaten die voor hedge accounting worden aangehouden maar die niet aan de vereisten van IAS 39 voor effectieve afdekkingsinstrumenten voldoen, alsook voor derivaten die zijn gekoppeld aan niet-genoteerde aandeleninstrumenten waarvan de reële waarde niet op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.
74. „Voor handelsdoeleinden aangehouden” derivaten die aan de definitie van „economische afdekkingsinstrumenten” voldoen, worden voor elke soort risico afzonderlijk gerapporteerd. De post „economische afdekkingsinstrumenten” omvat derivaten die in de categorie „voor handelsdoeleinden aangehouden” zijn ondergebracht, maar geen deel uitmaken van de handelsportefeuille zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 86, van de VKV. Onder deze post vallen geen derivaten voor handel voor eigen rekening.

10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij

75. De boekwaarde en de totale notionele waarde van voor handelsdoeleinden of voor hedge accounting aangehouden derivaten die op de otc-markt worden verhandeld, worden per tegenpartij gerapporteerd op basis van de volgende categorieën:
- a) „kredietinstellingen”,
 - b) „overige financiële ondernemingen”, en
 - c) „overige”, te weten alle andere tegenpartijen.
76. Alle otc-derivaten, ongeacht het soort risico waarop zij betrekking hebben, worden uitgesplitst op basis van deze tegenpartijen. De uitsplitsing naar tegenpartij voor kredietrisicoderivaten verwijst naar de sector waaraan de tegenpartij van de instelling in het contract (protectiegever of -nemer) is toegewezen.

11. WIJZIGINGEN IN VOORZIENINGEN VOOR KREDIETVERLIEZEN EN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERINGEN VAN AANDELEN-INSTRUMENTEN (12)

77. „Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode” worden gerapporteerd wanneer de voor de verslagperiode geraamde bijzondere waardevermindering voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij in de opname van nettolasten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de toename van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter is dan de afname. „Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode” worden gerapporteerd wanneer de voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij geraamde bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode in de opname van nettobaten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de afname van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter is dan de toename.

▼ **M3**

78. Zoals toegelicht in punt 50 van dit deel kunnen „afschrijvingen” worden verricht hetzij via een rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen vermindering van de waarde van het financiële activum (zonder gebruikmaking van een voorziening), hetzij via verlaging van de bedragen die ten laste worden gebracht van de voorziening voor de boekwaarde van financiële activa. „Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van voorzieningen” zijn verminderingen van het gecumuleerde bedrag van de voorzieningen als gevolg van „afschrijvingen” die gedurende de verslagperiode zijn verricht vanwege het feit dat de gerelateerde schuldinstrumenten niet invorderbaar worden geacht. „Waardeaanpassingen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening” worden opgenomen, zijn „afschrijvingen” die gedurende de verslagperiode rechtstreeks ten laste van het bedrag van het corresponderende financiële activum zijn gebracht.

12. ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN GARANTIES (13)

12.1. **Uitsplitsing van leningen en voorschotten naar zekerheden en garanties (13.1)**

79. De pandgevingen en garanties ter dekking van leningen en voorschotten worden gerapporteerd naar soort pandgeving (hypotheekleningen en andere door zekerheden gedekte leningen) en naar financiële garantie. De leningen en voorschotten worden uitgesplitst naar tegenpartij.

80. In template 13.1 wordt het „maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie” gerapporteerd. De som van de bedragen van een financiële garantie en/of zekerheid die in de desbetreffende kolommen van template 13.1 worden opgenomen, mag niet hoger zijn dan de boekwaarde van de overeenkomstige lening.

81. Voor de rapportage van leningen en voorschotten volgens het soort pandgeving gelden de volgende definities:

a) binnen „Hypotheekleningen [Door onroerend goed gedekte leningen]” omvat „Niet-zakelijk” door niet-zakelijk onroerend goed gedekte leningen, terwijl „Zakelijke” leningen worden gedekt door in pand gegeven zakelijk onroerend goed; in beide gevallen zoals omschreven in de VKV;

b) binnen „Overige door zekerheden gedekte leningen” omvat „Constanten [Uitgegeven schuldinstrumenten]” in pand gegeven deposito's bij of schuldbewijzen uitgegeven door de instelling, en omvat „Overige” in pand gegeven andere effecten of activa; Onder „instelling” moet hier worden verstaan de instelling die het als zekerheid te gebruiken schuldbewijs verleent (die deze feitelijk uitgeeft) en de lening en het voorschot ontvangt; niet de rapporterende instelling, die de zekerheid ontvangt en de lening en het voorschot verleent;

c) „Ontvangen financiële garanties” omvat overeenkomsten waarbij de garantiegiver bepaalde betalingen verricht om de instelling een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten;

82. Voor leningen en voorschotten die gelijktijdig door meerdere soorten zekerheden of garanties worden gedekt, wordt het „Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie” toegerekend overeenkomstig de kwaliteit ervan, te beginnen bij de zekerheid/garantie met de beste kwaliteit.

12.2. **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende de verslagperiode [aangehouden op de verslagdatum] (13.2)**

83. Deze template bevat de boekwaarde van zekerheden die tussen het begin en het einde van de referentieperiode zijn verkregen en die ook op de referentiedatum nog op de balans staan.

▼ **M3**

- 12.3. **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] gecumuleerd (13.3)**
84. „Executie [materiële activa]” is de cumulatieve boekwaarde van materiële activa die zijn verkregen door uitwinning van zekerheden die ook op de referentiedatum nog op de balans staan, met uitzondering van de als „Materiële vaste activa” geclassificeerde activa.
13. **REËLEWAARDEHIËRARCHIE: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN (14)**
85. De instellingen rapporteren de waarde van tegen reële waarde gevalueerde financiële instrumenten overeenkomstig de in IFRS 13.72 vermelde hiërarchie.
86. „Wijziging in de reële waarde gedurende de verslagperiode” omvat winsten of verliezen als gevolg van herwaarderingen in de verslagperiode van de instrumenten die op de verslagdatum blijven bestaan. Deze winsten of verliezen worden gerapporteerd zoals zij worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening; de bedragen worden daarom gerapporteerd vóór belastingen.
87. „Gecumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belastingen” bevat het uit herwaarderingen van de instrumenten voortvloeiende bedrag aan winsten of verliezen, gecumuleerd vanaf de eerste opname tot aan de referentiedatum.
14. **VERWIJDERING UIT DE BALANS EN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN IN VERBAND MET OVERGEDRAGEN FINANCIËLE ACTIVA (15)**
88. Template 15 bevat informatie over overgedragen financiële activa die niet of niet allemaal voor verwijdering uit de balans in aanmerking komen, alsmede financiële activa die geheel uit de balans zijn verwijderd maar ten aanzien waarvan de instelling de rechten behoudt.
89. De desbetreffende verplichtingen worden gerapporteerd volgens de portefeuille waarin de corresponderende overgedragen financiële activa aan de actiefzijde waren opgenomen, en niet volgens de portefeuille waarin zij aan de passiefzijde waren opgenomen.
90. De kolom „Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen” bevat de boekwaarde van de financiële activa die voor verslaggevingsdoeleinden worden opgenomen maar voor prudentiële doeleinden uit de balans zijn verwijderd, omdat de instelling deze overeenkomstig artikel 109 van de VKV als securitisatieposities voor kapitaaldoeleinden behandelt aangezien significant kredietrisico is overgedragen overeenkomstig de artikelen 243 en 244 van de VKV.
91. „Retrocessieovereenkomsten” („repo's”) zijn transacties waarbij de instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Transacties die de tijdelijke overdracht van goud tegen zekerheid in de vorm van contanten behelzen, worden eveneens als „retrocessieovereenkomsten” („repo's”) beschouwd. Bedragen die de instelling ontvangt in ruil voor financiële activa die aan een derde („tijdelijke verkrijger”) zijn overgedragen, worden onder „retrocessietransacties” ingedeeld indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet louter een optie daartoe. De volgende repo-achtige transacties vallen allemaal onder retrocessieovereenkomsten:

▼ **M3**

- a) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een effectenuitleen tegen zekerheid in de vorm van contanten;
- b) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoop-overeenkomst.
92. Bij „retrocessieovereenkomsten” („repo's”) en „repo-overeenkomsten met wederinkoop” („omgekeerde repo's”) is sprake van door de instelling ontvangen of uitgeleende contanten.
93. Wanneer bij een securitisatietransactie de overgedragen financiële activa uit de balans worden verwijderd, rapporteren de instellingen in de winst-en-verliesrekening de door de post gegenereerde winsten (verliezen) die overeenstemmen met de „boekhoudkundige portefeuilles” waarvan die financiële activa deel uitmaakten voordat ze uit de balans werden verwijderd.
15. **UITSPLITSING VAN GESELECTEERDE POSTEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING (16)**
94. Geselecteerde posten in de winst-en-verliesrekening worden bij de rapportage nader uitgesplitst naar winsten (of baten) en verliezen (of lasten).
- 15.1. **Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1)**
95. Rente wordt uitgesplitst naar zowel rentebaten uit financiële en andere activa als rentelasten uit financiële en andere verplichtingen. Rentebaten uit financiële activa omvatten rentebaten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, schuldbewijzen, leningen en voorschotten. Rentelasten uit financiële verplichtingen omvatten rentelasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, deposito's, uitgegeven schuldbewijzen en andere financiële verplichtingen. Voor de toepassing van template 16.1 worden shortposities binnen andere financiële verplichtingen in aanmerking genomen. Alle instrumenten in de verschillende portefeuilles worden in aanmerking genomen, behalve instrumenten die deel uitmaken van de post „Derivaten — hedge accounting” en niet voor afdekking van renterisico's worden gebruikt.
96. Rente op voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten omvat de bedragen die verband houden met voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten die in aanmerking komen als „economische afdekkinginstrumenten” die zijn opgenomen als rentebaten of -lasten ter correctie van de baten en lasten van financiële instrumenten die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afgedekt zijn.
- 15.2. **Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument (16.2)**
97. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden uitgesplitst naar soort instrument en naar boekhoudkundige portefeuille. Voor iedere post wordt de gerealiseerde nettowinst of het gerealiseerde nettoverlies uit de uit de balans verwijderde transactie gerapporteerd. De nettowaarde vertegenwoordigt het verschil tussen gerealiseerde winsten en gerealiseerde verliezen.
- 15.3. **Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument (16.3)**
98. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden uitgesplitst naar soort instrument; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het financiële instrument.

▼ **M3****15.4. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico (16.4)**

99. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden worden uitgesplitst naar soort risico; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het onderliggende risico (rente-, aandelen-, valuta-, krediet-, grondstoffenrisico en andere risico's) in verband met de blootstelling, met inbegrip van gerelateerde derivaten. Winsten en verliezen uit hoofde van wisselkoersverschillen worden opgenomen in de post waarin ook de resterende uit het geconverteerde instrument voortvloeiende winsten en verliezen zijn opgenomen. Winsten en verliezen op activa en verplichtingen die geen derivaten zijn, worden als volgt opgenomen:

- a) rente-instrumenten: omvat de handel in leningen en voorschotten, deposito's en schuldbewijzen (aangehouden of uitgegeven);
- b) aandeleninstrumenten: omvat de handel in aandelen, quota van icbe's en andere aandeleninstrumenten;
- c) handel in vreemde valuta: omvat uitsluitend de handel op valutamarkten;
- d) kredietrisico-instrumenten: omvat de handel in credit linked notes;
- e) grondstoffen: deze post omvat uitsluitend derivaten; grondstoffen die met de intentie om te handelen worden aangehouden, worden immers gerapporteerd onder „Overige activa”, niet onder „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa”;
- f) overige: omvat de handel in financiële instrumenten die niet bij andere uitsplitsingen kunnen worden ondergebracht.

15.5. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, naar instrument (16.5)

100. Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden uitgesplitst naar soort instrument. De instellingen rapporteren de netto gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten en verliezen. Ook het bedrag van de verandering in de reële waarde gedurende de verslagperiode als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (eigen kredietrisico van leningnemer of -gever) wordt gerapporteerd.

15.6. Uit afdekkingstransacties voortvloeiende winsten of verliezen (16.6)

101. Uit afdekkingstransacties voortvloeiende winsten en verliezen worden uitgesplitst naar afdekkingsdoeleinden: reëlewaardeafdekking, kasstroomafdekking en afdekking van netto deelnemingen in buitenlandse activiteiten. Aan de afdekking van de reële waarde gerelateerde winsten en verliezen worden uitgesplitst naar afdekkingsinstrument en afgedekte post.

15.7. Bijzondere waardevermindering van financiële en niet-financiële activa (16.7)

102. „Toevoegingen” worden gerapporteerd wanneer, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettolasten. „Terugboekingen” worden gerapporteerd wanneer, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettobaten.

▼ M3

16. AANSLUITING TUSSEN DE BOEKHOUDKUNDIGE REIKWIJDTE VAN DE CONSOLIDATIE EN DE REIKWIJDTE VAN DE CONSOLIDATIE IN HET KADER VAN DE VKV (17)
103. „Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie” bevat de boekwaarde van activa, verplichtingen en aandelenvermogen, alsook de nominale bedragen van de blootstellingen buiten de balanstelling berekend op basis van de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie, d.w.z. met opname in de consolidatie van verzekeringsondernemingen en niet-financiële ondernemingen.
104. In deze template zijn onder de post „Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” geen dochterondernemingen begrepen, aangezien binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie alle dochterondernemingen geheel geconsolideerd zijn.
105. „Onder verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten vallende activa” omvatten in herverzekering gegeven activa, alsook, indien van toepassing, activa die verband houden met gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
106. „Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten” omvatten verplichtingen uit hoofde van gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
17. GEOGRAFISCHE UITSPLITSING (20)
107. Template 20 wordt gerapporteerd zodra de instelling de in artikel 5.1, onder a), iv), genoemde drempelwaarde overschrijdt. Bij de geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten in de templates 20.1, 20.2 en 20.3 wordt onderscheid gemaakt tussen „Binnenlandse activiteiten” en „Niet-binnenlandse activiteiten”. „Locatie” betekent het rechtsgebied waar de rechtspersoon die het overeenkomstige activum of passivum heeft opgenomen, is opgericht; voor bijkantoren betekent „Locatie” het rechtsgebied van de plaats van vestiging. In dit kader omvat „Binnenlandse activiteiten” de activiteiten die worden verantwoord in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.
108. De templates 20.4 tot en met 20.7 bevatten informatie „per land” op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij. De verstrekte uitsplitsing omvat blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot ingezetenen in elk land buiten het land van vestiging waar de instelling blootstellingen heeft. Blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot supranationale organisaties worden niet aan het land van vestiging van de instelling maar aan de geografische zone „Andere landen” toegerekend.
109. In template 20.4 wordt voor schuldinstrumenten de „bruto boekwaarde” gerapporteerd zoals omschreven in punt 45 van deel 2. Voor derivaten en aandeleninstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde. „Waarvan: niet-renderende” leningen en voorschotten worden gerapporteerd als omschreven in de punten 145 tot en met 157 van deze bijlage. Schuldrespijt omvat alle „schuld”contracten voor de toepassing van template 19 waarvoor respijtmateregelen, als omschreven in de punten 163 tot en met 179 van deze bijlage, zijn verleend. Template 20.7 wordt „per land” gerapporteerd volgens de classificatie naar NACE-code. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”).
18. MATERIËLE EN IMMATERIËLE ACTIVA: ACTIVA DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EEN OPERATIONELE LEASE (21)
110. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder e), worden materiële activa die door de instelling (leasegever) aan derden zijn geleased krachtens overeenkomsten die onder het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als operationele lease kunnen worden aangemerkt, gedeeld door het totaal van de materiële activa.

▼ **M3**

111. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP worden activa die door de instelling (als leasegever) in de vorm van een operationele lease aan derden worden geleased bij de rapportage uitgesplitst naar waarderingsmethode.
19. **VERMOGENSBEHEER, BEWAARNEMING EN ANDERE DIENSTEN (22)**
112. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder f), is het bedrag van de „netto vergoedings- en provisiebaten” de absolute waarde van het verschil tussen „vergoedings- en provisiebaten” en „vergoedings- en provisielasten”. In dezelfde zin is het bedrag van de „netto rente” de absolute waarde van het verschil tussen „rentebaten” en „rentelasten”.
- 19.1. **Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)**
113. De baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies worden gerapporteerd naar soort activiteit. Ingevolge de IFRS of de daarmee verenigbare nationale GAAP omvat deze template baten uit hoofde van vergoedingen en provisies met uitzondering van:
- a) in aanmerking te nemen bedragen bij de berekening van de effectieve rente van financiële instrumenten [IFRS 7.20.(c)]; en
 - b) bedragen die voortvloeien uit financiële instrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening [IFRS 7.20.(c).(i)].
114. Transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden niet opgenomen; deze kosten maken deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden gedurende de resterende looptijd op basis van de effectieve rente via de winst-en-verliesrekening gemortiseerd [zie IAS 39.43].
115. Transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden opgenomen als onderdeel van de „Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto” of „Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, netto”. Zij maken geen deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen.
116. De instellingen rapporteren de baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies overeenkomstig de volgende criteria:
- a) „Effecten. Uitgiften” omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
 - b) „Effecten. Overboekingsopdrachten” omvat vergoedingen en provisies die voortvloeien uit de ontvangst, transmissie en uitvoering, namens cliënten, van opdrachten tot kopen of verkopen van effecten;
 - c) „Effecten. Overige” omvat vergoedingen en provisies die de instelling genereert door het verlenen van andere diensten die verband houden met effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

▼ **M3**

- d) „Clearing en afwikkeling” omvat baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van haar deelname aan tegenpartij-, clearing- en afwikkelingsfaciliteiten;
- e) „Vermogensbeheer”, „Bewaarneming”, „Centrale administratiediensten voor instellingen voor collectieve belegging”, „Fiduciaire transacties” en „Betalingsdiensten” omvatten baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van de verlening van deze diensten;
- f) „Gestructureerde financiering” omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van financiële instrumenten die geen effecten zijn die door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
- g) „Vergoeding voor beheersdiensten bij securitisatieactiviteiten” omvat aan de inkomstzijde de vergoedings- en provisiebaten die de instelling genereert door beheersdiensten in verband met leningen te verlenen, en aan de uitgavenzijde de vergoedings- en provisielasten die door verleners van beheersdiensten in verband met leningen aan de instelling in rekening worden gebracht;
- h) „Toegezegde leningen” en „Verstreckte financiële garanties” omvatten het als inkomsten voor de verslagperiode opgenomen bedrag van de afschrijving van de vergoedingen en provisies voor deze activiteiten, aanvankelijk opgenomen als „Overige financiële verplichtingen”;
- i) „Ontvangen toegezegde leningen” en „Ontvangen financiële garanties” omvatten de vergoedings- en provisielasten die door de instelling zijn opgenomen als gevolg van de bedragen die in rekening zijn gebracht door de tegenpartij die de lening heeft toegezegd of de financiële garantie heeft verstrekt;
- j) „Overige” omvat de andere baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen), zoals die welke voortvloeien uit „Overige verbintenissen”, uit valutadiensten (bv. het wisselen van bankbiljetten of munten) of uit het verlenen (ontvangen) van ander advies en andere diensten tegen betaling.

19.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)

117. De bedrijfsactiviteiten die met vermogensbeheer, bewaarnemingsfuncties en andere door de instelling verleende diensten verband houden, worden gerapporteerd op basis van de volgende definities:
- a) „Vermogensbeheer” verwijst naar activa die rechtstreeks eigendom zijn van de cliënten en die de instelling in beheer heeft. „Vermogensbeheer” wordt gerapporteerd naar soort cliënt: instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, op discretionaire basis beheerde cliëntenportefeuilles en andere beleggingsvehikels;
 - b) „Bewaard vermogen” verwijst naar de door de instelling verleende diensten inzake bewaarneming en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten en met bewaarneming samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer. „Bewaard vermogen” wordt gerapporteerd naar soort cliënt waarvoor de instelling het vermogen in bewaring heeft, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen instellingen voor collectieve

▼ **M3**

belegging en andere. De post „Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten” verwijst naar het bedrag van de activa dat deel uitmaakt van het bewaard vermogen waarvan de instelling de effectieve bewaring aan andere entiteiten heeft overgedragen;

- c) „Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging” verwijst naar de administratieve diensten die de instelling verleent aan instellingen voor collectieve belegging. Deze post omvat onder meer transferagentdiensten; het opstellen van boekhoudbescheiden; het opstellen van het prospectus, financiële verslagen en alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verzorgen van de correspondentie via de verzending van financiële verslagen en van alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verrichten van uitgaven en aflossingen en het bijhouden van het register van beleggers; en het berekenen van de intrinsieke waarde;
- d) „Fiduciaire transacties” verwijst naar de activiteiten waarbij de instelling handelt in eigen naam maar voor rekening en risico van haar cliënten. Bij fiduciaire transacties verleent de instelling in veel gevallen diensten zoals bewaarnemingsdiensten of vermogensbeheerdiensten aan een gestructureerde entiteit, dan wel diensten voor portefeuillebeheer op discretionaire basis. Alle fiduciaire transacties worden uitsluitend in deze post gerapporteerd, ongeacht of de instelling ook nog andere diensten verleent;
- e) „Betalingdiensten” verwijst naar het namens cliënten innen van betalingen die worden gegeneerd door schuldinstrumenten die niet op de balans van de instelling staan en ook niet door haar worden geïnitieerd;
- f) „Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd” verwijst naar door entiteiten buiten de groep uitgegeven producten die de instelling onder haar bestaande cliënten heeft gedistribueerd. Deze post wordt gerapporteerd per soort product;
- g) „Bedrag van de bij de dienstverlening betrokken activa” bevat het op basis van de reële waarde bepaalde bedrag van de activa waarop het optreden van de instelling betrekking heeft. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, kunnen worden gehanteerd als de reële waarde niet beschikbaar is. In gevallen waarin de instelling diensten verleent aan entiteiten zoals instellingen voor collectieve belegging en pensioenfondsen, kunnen de desbetreffende activa worden opgenomen tegen de waarde waartegen ze op de balans van die entiteiten zelf zijn opgenomen. De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente, indien van toepassing.

20. BELANGEN IN NIET-GECONSOLIDEERDE GESTRUCTUREERDE ENTITEITEN (30)

118. Onder „Opgenomen liquiditeitssteun” wordt de som verstaan van de boekwaarde van de aan niet-geconsolideerde entiteiten verstrekte leningen en voorschotten en de boekwaarde van aangehouden schuldbewijzen die door niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten zijn uitgegeven.

21. VERBONDEN PARTIJEN (31)

119. De instellingen rapporteren bedragen en/of transacties in verband met de blootstellingen binnen en buiten de balanstelling waarbij de tegenpartij een verbonden partij is.

▼ **M3**

120. Intragroepstransacties en uitstaande saldi binnen de groep worden geëlimineerd. De instellingen nemen onder „Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep” ook uitstaande saldi en transacties met dochterondernemingen op die niet zijn geëlimineerd, hetzij omdat de dochterondernemingen niet geheel onder de prudentiële consolidatie vallen, hetzij omdat de dochterondernemingen overeenkomstig artikel 19 van de VKV buiten de prudentiële consolidatie vallen vanwege het te verwaarlozen belang ervan, hetzij omdat, bij instellingen die deel uitmaken van een grotere groep, zij niet van de instelling zijn maar van de uiteindelijke moederonderneming. Wanneer zij proportionele consolidatie of de vermogensmutatiemethode toepassen, rapporteren de instellingen onder „Geassocieerde deelnemingen en joint ventures” ook de niet-geëlimineerde delen van uitstaande saldi en transacties met joint ventures en geassocieerde deelnemingen van de groep waarvan zij deel uitmaken.

21.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1)

121. Voor „Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen” is het te rapporteren bedrag gelijk aan de som van het „nominale bedrag” van de ontvangen toegezegde leningen, de „maximaal in aanmerking te nemen zekerheid/garantie” van ontvangen financiële garanties en het „nominale bedrag” van de andere ontvangen toezeggingen.

21.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2)

122. „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa” omvat alle winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die voortvloeien uit transacties met verbonden partijen. Deze post omvat de winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die zijn voortgekomen uit transacties met verbonden partijen en deel uitmaken van de volgende posten van de „winst-en-verliesrekening”:

- a) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen”,
- b) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die geen voor verkoop aangehouden financiële activa zijn”,
- c) „Winst of verlies uit hoofde van voor verkoop geclassificeerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten”, en
- d) „Brutowinst of -verlies na belastingen uit hoofde van beëindigde bedrijfsactiviteiten”.

22. GROEPSSTRUCTUUR (40)

123. De instellingen verstrekken gedetailleerde informatie over dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen op de verslagdatum. Alle dochterondernemingen worden gerapporteerd, ongeacht de activiteit die zij verrichten. Als „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa”, „Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening”, „Financiële activa beschikbaar voor verkoop” en eigen aandelen, dat wil zeggen, eigen aandelen van de rapporterende instelling die zij zelf bezit, geassocieerde effecten vallen buiten het toepassingsgebied van deze template.

▼ M3**22.1. Groepsstructuur: „per entiteit” (40.1)**

124. De volgende informatie wordt „per entiteit” gerapporteerd:

- a) „LEI-code” is de LEI-code van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
- b) „Entiteitscode” is de identificatiecode van de entiteit waarin wordt deelgenomen; De entiteitscode is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in template 40.1.
- c) „Entiteitsnaam” is de naam van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
- d) „Toetredingsdatum” is de datum waarop de entiteit waarin wordt deelgenomen, „deel van de groep” is gaan uitmaken;
- e) „Aandelenkapitaal” is het totaalbedrag van het kapitaal dat door de entiteit waarin wordt deelgenomen op de referentiedatum wordt uitgegeven;
- f) „Aandelenvermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen”, „Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen” en „Winst (of verlies) van de entiteit waarin wordt deelgenomen” zijn de bedragen van deze posten in de meest recente jaarrekening van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
- g) „Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is het land waar de entiteit waarin wordt deelgenomen, is gevestigd;
- h) „Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is de sector van de tegenpartij zoals omschreven in punt 35 van deel 1;
- i) De „NACE-code” wordt verstrekt op basis van de hoofdactiviteit van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Voor niet-financiële ondernemingen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”); voor financiële ondernemingen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van het tweede niveau van opsplitsing (naar „afdeling”);
- j) „Gecumuleerd aandelenbelang (%)” is het percentage van de eigendomsinstrumenten in handen van de instelling op de referentiedatum;
- k) „Stemrechten (%)” is het percentage van de stemrechten die aan de eigendomsinstrumenten in handen van de instelling op de referentiedatum verbonden zijn;
- l) „Groepsstructuur [relatie]” verwijst naar de relatie tussen de moederonderneming en de entiteit waarin wordt deelgenomen (dochteronderneming, joint venture of geassocieerde deelneming);
- m) „Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]” verwijst naar de boekhoudkundige behandeling binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);

▼ **M3**

- n) „Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]” verwijst naar de boekhoudkundige behandeling binnen de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);
- o) „Boekwaarde” verwijst naar de op de balans van de instelling gerapporteerde bedragen voor entiteiten waarin wordt deelgenomen en die noch geheel, noch proportioneel geconsolideerd zijn;
- p) „Verwervingskosten” is het door de investeerders betaalde bedrag;
- q) „Goodwill met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen” betekent het bedrag aan goodwill dat de instelling op de geconsolideerde balans in de posten „Goodwill” of „Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” heeft gerapporteerd met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen;
- r) „Reële waarde van de deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn” is de prijs op de referentiedatum; deze prijs wordt alleen vermeld als het beursgenoteerde instrumenten betreft.

22.2. Groepsstructuur: „per instrument” (40.2)

125. De volgende informatie wordt „per instrument” gerapporteerd:

- a) „Effectcode” is de ISIN-code van het effect. Voor effecten waaraan geen ISIN-code is toegewezen, wordt een andere code opgenomen waarmee dat effect op unieke wijze wordt geïdentificeerd; „Effectcode” en „Holdingcode” zijn een samengestelde identificatiecode van een rij, en zijn samen uniek voor elke rij in template 40.2;
- b) „Holdingcode” is de identificatiecode van de entiteit binnen de groep die de deelneming aanhoudt;
- c) „Entiteitscode”, „Gecumuleerd aandelenbelang (%)”, „Boekwaarde” en „Verwervingskosten” zijn hierboven omschreven. De bedragen stemmen overeen met de effecten die de betrokken holding in zijn bezit heeft.

23. REËLE WAARDE (41)**23.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1)**

126. In deze template wordt informatie gerapporteerd over de reële waarde van tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten op basis van de hiërarchie in IFRS 7.27 A.

23.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)

127. In deze template wordt informatie gerapporteerd over het gebruik van de reëlewaardeoptie voor financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening. „Hybride contracten” bevat de boekwaarde van hybride financiële instrumenten die in hun geheel in deze boekhoudkundige portefeuilles zijn ondergebracht, d.w.z. inclusief niet-gescheiden hybride instrumenten in hun geheel.

▼ **M3****23.3. Hybride financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening (41.3)**

128. In deze template wordt informatie gerapporteerd over hybride financiële instrumenten, met uitzondering van de in template 41.2 gerapporteerde hybride contracten die volgens de „reëlewaardeoptie” zijn gewaardeerd, tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening.

129. „Voor handelsdoeleinden aangehouden” omvat de boekwaarde van hybride financiële instrumenten die in hun geheel als „voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa” of als „voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen” zijn geclassificeerd, d.w.z. inclusief niet-gescheiden hybride instrumenten in hun geheel.

130. De andere rijen bevatten de boekwaarde van de basiscontracten die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van de daarin besloten derivaten zijn gescheiden. De boekwaarden van de daarin besloten derivaten die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van deze basiscontracten zijn gescheiden, worden in de templates 10 en 11 gerapporteerd.

24. MATERIËLE EN IMMATERIËLE ACTIVA: BOEKWAARDE VOLGENS WAARDERINGSMETHODE (42)

131. „Materiële vaste activa”, „Vastgoedbeleggingen” en „Overige immateriële activa” worden gerapporteerd op basis van de criteria die voor de waardering ervan zijn gebruikt.

132. „Overige immateriële activa” zijn alle andere immateriële activa dan goodwill.

25. VOORZIENINGEN (43)

133. Deze template omvat de aansluiting tussen de boekwaarden van de post „Voorzieningen” aan het begin en aan het einde van de verslagperiode volgens de aard van de mutaties.

26. OP VASTE TOEZEGGINGEN GEBASEERDE REGELINGEN EN PERSONEELSELONINGEN (44)

134. Deze templates bevatten gecumuleerde informatie over alle op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen van de instelling. Als er sprake is van meerdere op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen wordt het totaalbedrag van alle regelingen samen gerapporteerd.

26.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen (44.1)

135. „Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen” verstrekt de aansluiting van de gecumuleerde actuele waarde van alle netto verplichtingen (netto-activa) uit hoofde van toegezegde pensioenrechten, alsook restitutierechten [IAS 19.140 (a), (b)].

136. „Netto-activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten” omvat, in geval van een overschot, de overschotbedragen die op de balans moeten worden opgenomen omdat ze niet onder de in IAS 19.63 vastgestelde limieten vallen. Het bedrag van deze post en het bedrag opgenomen in de pro-memoriestatistiek „Reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht” worden in de balanspost „Overige activa” opgenomen.

26.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2)

137. „Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten” verstrekt de aansluiting van de begin- en eindsaldi van de gecumuleerde actuele waarde van alle verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten van de instelling. Het effect van de verschillende in IAS 19.141 genoemde elementen gedurende deze verslagperiode wordt afzonderlijk gepresenteerd.

▼ **M3**

138. Het bedrag van het „Eindsaldo [actuele waarde]” in de template voor het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten dient gelijk te zijn aan de „Actuele waarde van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten”.

26.3. Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3)

139. Voor de rapportage van pro-memorieposten die met personeelslasten verband houden, gelden de volgende definities:

- a) „Pensioenlasten en soortgelijke lasten” omvat het voor de verslagperiode als personeelslasten opgenomen bedrag voor eventuele verplichtingen uit hoofde van vergoedingen na uitdiensttreding (zowel toegezegdpensioen- als toegezegdebijdrageregelingen) en bijdragen aan fondsen voor sociale zekerheid;
- b) „Op aandelen gebaseerde betalingen” omvat het voor de verslagperiode opgenomen bedrag aan personeelslasten voor op aandelen gebaseerde betalingen.

27. UITSPLITSING VAN GESELECTEERDE POSTEN IN DE WINST-EN-VERLIESREKENING (45)

27.1. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop worden aangehouden (45.2)

140. Winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop worden aangehouden, worden uitgesplitst naar soort activum; voor iedere post wordt de winst of het verlies opgenomen met betrekking tot het activum (zoals onroerend goed, software, hardware, goud of een deelneming) dat uit de balans is verwijderd.

27.2. Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten (45.3)

141. Overige bedrijfsopbrengsten en -kosten worden uitgesplitst op basis van de volgende posten: reëlewaardeaanpassingen voor materiële activa die volgens het reëlewaardemodel zijn gewaardeerd; huur-opbrengsten en directe bedrijfskosten van vastgoedbeleggingen; opbrengsten en kosten van operationele leases die geen vastgoedbeleggingen zijn, en andere bedrijfsopbrengsten en -kosten.
142. „Operationele leases die geen vastgoedbeleggingen zijn” omvat in de kolom „opbrengsten” de rendementen en in de kolom „kosten” de kosten die de instelling als leasegever bij haar operationele lease-activiteiten heeft behaald respectievelijk gemaakt en die geen betrekking hebben op activa die als vastgoedbeleggingen zijn geclassificeerd. De kosten voor de instelling als leasenemer worden in de post „Overige administratieve kosten” opgenomen.
143. Winsten of verliezen uit hoofde van herwaarderings van aangehouden edele metalen of andere grondstoffen gewaardeerd tegen reële waarde minus verkoopkosten worden gerapporteerd in de posten die deel uitmaken van „Overige bedrijfsopbrengsten. Andere” of „Overige bedrijfskosten. Andere”.

28. MUTATIEOVERZICHT VAN HET AANDELENVERMOGEN (46)

144. Het mutatieoverzicht van het aandelenvermogen verstrekt voor elk afzonderlijk eigenvermogensbestanddeel de aansluiting tussen de boekwaarde aan het begin van de verslagperiode (beginsaldo) en aan het einde van de verslagperiode (eindsaldo).

▼ M3

29. NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (18)

145. Voor de toepassing van template 18 zijn niet-renderende blootstellingen die elk van de volgende criteria vervullen:

- a) materiële blootstellingen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn;
- b) het wordt, ongeacht het bestaan van enig achterstallig bedrag of het aantal achterstallige dagen, onwaarschijnlijk geacht dat de debiteur zijn kredietverbintenissen volledig zal nakomen zonder uitwinning van zekerheden.

146. Die categorisering als niet-renderende blootstelling geldt niettegenstaande de classificatie van een blootstelling als in wanbetaling voor de toepassing van de regelgeving in overeenstemming met artikel 178 van de VKV of als dubieus voor de toepassing van de verslaggeving in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.

147. Blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV en blootstellingen die worden geacht dubieus te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden altijd als niet-renderende blootstellingen beschouwd. Blootstellingen met betrekking tot „collectieve voorzieningen voor geleden maar niet gerapporteerde verliezen” waarvan sprake in punt 38 van deze bijlage worden niet als niet-renderende blootstellingen beschouwd tenzij zij aan de criteria voldoen om als niet-renderende blootstellingen te worden beschouwd.

148. Blootstellingen worden voor hun volledige bedrag gecategoriseerd en zonder rekening te houden met het bestaan van enige zekerheid. De materialiteit wordt beoordeeld in overeenstemming met artikel 178 van de VKV.

149. Voor de toepassing van template 18 omvat „blootstellingen” alle schuldinstrumenten (leningen en voorschotten die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's en schuldbewijzen omvatten) en blootstellingen buiten de balansstelling, met uitzondering van die welke voor het verhandelen van blootstellingen worden aangehouden. Blootstellingen buiten de balansstelling omvatten de volgende herroepelijke en onherroepelijke posten:

- a) verstrekte toegezegde leningen;
- b) verstrekte financiële garanties;
- c) overige gedane toezeggingen.

Blootstellingen omvatten vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5.

150. Voor de toepassing van template 18 is een blootstelling „achterstallig” wanneer enig bedrag van de hoofdsom, rente of provisies niet betaald is op de datum waarop het verschuldigd was.

151. Voor de toepassing van template 18 heeft „debiteur” de betekenis die het heeft in artikel 178 van de VKV.

152. Een verbintenis wordt voor haar nominale bedrag als een niet-renderende blootstelling beschouwd indien er, wanneer er een beroep op zou worden gedaan of anderszins gebruik van zou worden gemaakt, blootstellingen zouden ontstaan die gevaar lopen niet volledig te worden terugbetaald zonder uitwinning van zekerheden.

▼ M3

153. Verstrekte financiële garanties worden voor hun nominale bedrag als niet-renderende blootstellingen beschouwd indien de financiële garantie gevaar loopt door de tegenpartij („gegarandeerde partij”) te worden aangesproken, inclusief, met name, indien de onderliggende gegarandeerde blootstelling aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd, als bedoeld in punt 145. Indien de gegarandeerde partij met het ingevolge het financiëlegarantiecontract verschuldigde bedrag achterstallig is, beoordeelt de rapporterende instelling of de daaruit voortvloeiende vordering aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd.
154. In overeenstemming met punt 145 als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen worden of als niet-renderend op individuele basis („transactiegebaseerd”) of als niet-renderend voor wat betreft de totale blootstelling aan een gegeven debiteur („debiteurgebaseerd”) beschouwd. Voor de categorisering van niet-renderende blootstellingen als op individuele basis of als aan een gegeven debiteur worden voor de verschillende types niet-renderende blootstellingen de volgende categorisatiebenaderingen gebruikt:
- a) voor in overeenstemming met artikel 178 van de VKV als blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan geclassificeerde niet-renderende blootstellingen geldt de categorisatiebenadering van artikel 178;
 - b) voor blootstellingen die als niet-renderend worden geclassificeerd omdat zij ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als dubieus worden beschouwd, gelden de criteria om ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als dubieus te worden opgenomen;
 - c) voor andere niet-renderende blootstellingen die noch als blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, noch als dubieus geclassificeerd zijn, gelden de bepalingen van artikel 178 van de VKV voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
155. Indien een instelling blootstellingen binnen de balanstelling aan een debiteur heeft die meer dan 90 dagen achterstallig zijn en de bruto boekwaarde van de achterstallige blootstellingen meer dan 20 % van de bruto boekwaarde van alle blootstellingen binnen de balanstelling aan die debiteur vertegenwoordigt, worden alle blootstellingen binnen en buiten de balanstelling aan die debiteur als niet-renderend beschouwd. Wanneer een debiteur tot een groep behoort, wordt de noodzaak beoordeeld om ook blootstellingen aan andere entiteiten van de groep als niet-renderend te beschouwen indien zij niet reeds als dubieus of blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan in overeenstemming met artikel 178 van de VKV worden beschouwd, met uitzondering van blootstellingen die het voorwerp zijn van op zichzelf staande geschillen welke geen verband houden met de solvabiliteit van de tegenpartij.
156. Blootstellingen worden niet langer als niet-renderend beschouwd wanneer aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- a) de blootstelling voldoet aan de uitstapcriteria die door de rapporterende instelling voor de beëindiging van de classificatie als dubieus en blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan worden toegepast;
 - b) de situatie van de debiteur is in die mate verbeterd dat volledige terugbetaling, overeenkomstig de oorspronkelijke of eventueel gewijzigde voorwaarden, waarschijnlijk is;
 - c) de debiteur is met geen enkel bedrag meer dan 90 dagen achterstallig.

▼ M3

Een blootstelling blijft als niet-renderend geclassificeerd zolang niet aan die voorwaarden is voldaan, ook al voldoet de blootstelling reeds aan de beëindigingscriteria die door de rapporterende instelling voor de classificatie als dubieus en blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.

De classificatie van een niet-renderende blootstelling als vast actief aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5 houdt niet in dat de classificatie ervan als niet-renderende blootstelling wordt beëindigd, aangezien vaste activa aangehouden voor verkoop onder de definitie van niet-renderende blootstellingen vallen.

157. In geval van niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen⁽¹⁾ worden die blootstellingen niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- a) de blootstellingen worden niet als dubieuze blootstellingen of blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan beschouwd;
- b) er is één jaar verstreken sedert de respijtmaatregelen zijn toegepast;
- c) er zijn ingevolge de respijtmaatregelen geen achterstallig bedragen of aandachtsvelden in verband met de volledige terugbetaling van de blootstelling overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening aanwezig. De afwezigheid van aandachtsvelden wordt vastgesteld na een analyse van de financiële situatie van de debiteur door de instelling. Aandachtsvelden kunnen worden geacht niet langer te bestaan indien de debiteur middels zijn regelmatige betalingen overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening in totaal een bedrag heeft betaald gelijk aan het bedrag dat voorheen achterstallig was (indien er achterstallige bedragen waren) of dat ingevolge de respijtmaatregelen is afgeschreven (indien er geen achterstallige bedragen waren) of indien de debiteur anderszins heeft aangetoond dat hij in staat is aan de voorwaarden na de respijtverlening te voldoen.

Die specifieke uitstapvoorwaarden gelden naast de criteria die door de rapporterende instellingen voor dubieuze en blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.

158. Achterstallige blootstellingen worden voor hun volledige bedrag afzonderlijk binnen de categorieën renderend en niet-renderend gerapporteerd. Renderende blootstellingen die minder dan 90 dagen achterstallig zijn, worden voor hun volledige bedrag afzonderlijk gerapporteerd.

159. Niet-renderende blootstellingen worden naar tijdsintervallen van achterstalligheid uitgesplitst gerapporteerd. Blootstellingen die niet achterstallig zijn of 90 dagen of minder achterstallig zijn, maar niettemin als niet-renderend worden aangemerkt omdat onvolledige terugbetaling waarschijnlijk is, worden in een aparte kolom gerapporteerd. Blootstellingen die achterstallig zijn en waarschijnlijk onvolledig zullen worden terugbetaald, worden in overeenstemming met het aantal dagen dat zij achterstallig zijn aan de hand van tijdsintervallen van achterstalligheid toegewezen.

Bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's worden gerapporteerd in rij 070 alsook in de rijen 080 en 100 van template 18.

⁽¹⁾ Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen hebben betrekking op in punt 180 opgenomen blootstellingen.

▼ M3

Niet-renderende blootstellingen geclassificeerd als aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5 worden niet in template 18 gerapporteerd.

160. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke kolommen weergegeven:

a) blootstellingen die als dubieus worden beschouwd in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, behalve indien het om blootstellingen met geleden maar niet gerapporteerde verliezen gaat;

b) blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV.

161. Cijfers in verband met „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering” en „gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico” worden in overeenstemming met punt 46 gerapporteerd. Onder „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering” wordt verstaan de verlaging van de boekwaarde van de blootstelling rechtstreeks of middels een voorziening. Betreffende niet-renderende blootstellingen gerapporteerde gecumuleerde bijzondere waardevermindering omvat geen geleden maar niet gerapporteerde verliezen. Geleden maar niet gerapporteerde verliezen worden gerapporteerd bij gecumuleerde bijzondere waardevermindering betreffende renderende blootstellingen. „Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico” wordt in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving gerapporteerd voor blootstellingen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening.

162. Informatie over aangehouden zekerheden en ontvangen financiële garanties betreffende niet-renderende blootstellingen wordt afzonderlijk gerapporteerd. Bedragen als gerapporteerd voor ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties worden berekend in overeenstemming met de punten 79 tot en met 82. De som van de zowel voor zekerheden als financiële garanties gerapporteerde bedragen is dan ook gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling.

30. RESPIJTBLOOTSTELLINGEN (19)

163. Voor de toepassing van template 19 zijn respijtblootstellingen schuldcontracten met betrekking waartoe respijtmaatregelen zijn toegepast. Respijtmaatregelen bestaan in concessies jegens een debiteur die moeilijkheden ondervindt of op het punt staat moeilijkheden te ondervinden om zijn financiële verbintenissen na te komen („financiële moeilijkheden”).

164. Voor de toepassing van template 19 heeft een concessie betrekking op de volgende handelingen:

a) een wijziging van de voorgaande voorwaarden van een contract dat de debiteur geacht wordt niet te kunnen nakomen als gevolg van zijn financiële moeilijkheden („probleemschuld”) die tot onvoldoende schuldendienstcapaciteit leiden en die zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden;

b) een totale of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract die niet zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden.

Een concessie kan voor de kredietverlener een verlies met zich brengen.

▼ M3

165. Aanwezigheid van een concessie blijkt uit het volgende:
- a) een verschil ten gunste van de debiteur tussen de gewijzigde voorwaarden van het contract en de voorgaande voorwaarden van het contract;
 - b) opname in een gewijzigd contract van gunstiger voorwaarden dan andere debiteuren met een vergelijkbaar risicoprofiel toentertijd van dezelfde instelling hadden kunnen verkrijgen.
166. De uitoefening van clausules die, wanneer zij naar goedvinden van de debiteur worden gebruikt, de debiteur in staat stellen de voorwaarden van het contract te wijzigen („ingebouwde respijtclausules”) wordt als een concessie behandeld wanneer de instelling de uitvoering van die clausules goedkeurt en besluit dat de debiteur financiële moeilijkheden ondervindt.
167. Onder „herfinanciering” wordt verstaan het gebruik van schuldcontracten om te zorgen voor de gehele of gedeeltelijke betaling van andere schuldcontracten aan de huidige voorwaarden waarvan de debiteur niet kan voldoen.
168. Voor de toepassing van template 19 omvat „debiteur” alle natuurlijke en juridische entiteiten in de groep van de debiteur die binnen de boekhoudkundige werkingssfeer van de consolidatie vallen.
169. Voor de toepassing van template 19 omvat „schuld” leningen en voorschotten (die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's omvatten), schuldbewijzen en herroepelijke en onherroepelijke verstrekte toegezegde leningen, met uitsluiting van voor handelsdoeleinden aangehouden blootstellingen. „Schuld” omvat vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop geclassificeerd worden.
170. Voor de toepassing van template 19 heeft „blootstelling” dezelfde betekenis als „schuld” in punt 169.
171. Voor de toepassing van template 19 wordt onder „instelling” verstaan de instelling die de respijtmaatregelen heeft toegepast.
172. Blootstellingen worden als respijtblootstellingen beschouwd indien een concessie is gedaan, ongeacht of enig bedrag achterstallig is of de blootstellingen als dubieus in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving of als blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan in overeenstemming met artikel 178 van de VKV zijn geclassificeerd. Blootstellingen worden niet als respijtblootstellingen behandeld indien de debiteur zich niet in financiële moeilijkheden bevindt. Niettemin wordt het volgende als respijtmaatregelen behandeld:
- a) een gewijzigd contract dat vóór de wijziging als niet-renderend is geclassificeerd of bij afwezigheid van wijziging als niet-renderend zou zijn geclassificeerd;
 - b) de wijziging die in een contract is aangebracht, behelst een gehele of gedeeltelijke delging door afschrijvingen van de schuld;
 - c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor een debiteur die zijn contractuele verbintenissen niet nakomt of zonder het gebruik van die clausules als zodanig zou worden beschouwd;

▼ M3

- d) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat niet-renderend was of bij afwezigheid van herfinanciering als niet-renderend zou zijn geclassificeerd.
173. Een wijziging die terugbetalingen behelst die gedaan worden door uitwinning van zekerheden wordt als een respijtmaatregel behandeld indien die wijziging een concessie vormt.
174. Er bestaat een weerlegbaar vermoeden dat respijtverlening heeft plaatsgevonden in de volgende omstandigheden:
- a) het gewijzigde contract was tijdens de drie maanden voorafgaand aan de wijziging ervan ten minste eenmaal meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig (zonder niet-renderend te zijn) of zou zonder wijziging meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig zijn;
- b) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herfinanciering ervan geheel of gedeeltelijk ten minste 30 dagen achterstallig was;
- c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtclausules goed voor debiteurs die 30 dagen achterstallig zijn of debiteurs die 30 dagen achterstallig zouden zijn zonder de uitoefening van die clausules.
175. Financiële moeilijkheden worden op het niveau van de debiteur beoordeeld als bedoeld in punt 168. Alleen blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen gelden, worden als respijtblootstellingen aangemerkt.
176. Respijtblootstellingen worden binnen de categorie niet-renderende blootstellingen of de categorie renderende blootstellingen opgenomen overeenkomstig de punten 145 t/m 162 en 177 t/m 179. De classificatie als respijtblootstelling wordt beëindigd wanneer alle volgende voorwaarden zijn vervuld:
- a) de respijtblootstelling wordt als renderend beschouwd, ook indien zij na tot de categorie niet-renderende blootstellingen te hebben behoord geherclassificeerd is nadat uit een analyse van de financiële toestand van de debiteur is gebleken dat zij niet langer aan de voorwaarden voldeed om als niet-renderend te worden beschouwd;
- b) een minimumproefperiode van twee jaar is verstreken vanaf de datum waarop de respijtblootstelling als renderend werd beschouwd;
- c) tijdens ten minste de helft van de proeftijd zijn regelmatig betalingen van meer dan een niet-significant totaalbedrag van hoofdsom of rente gedaan;
- d) aan het einde van de proeftijd is geen van de blootstellingen aan de debiteur meer dan 30 dagen achterstallig.

▼ **M3**

177. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 176 aan het einde van de proeftermijn niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als renderende respijtblootstelling op proef aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. Respijtblootstellingen die overeenkomstig IFRS 5 als vaste activa aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd, blijven als respijtblootstellingen worden geënclassificeerd, aangezien vaste activa aangehouden voor verkoop onder de definitie van respijtblootstellingen vallen.
178. Een respijtblootstelling kan vanaf de datum dat de respijtmaatregelen zijn toegepast als renderend worden beschouwd indien aan ieder van de volgende voorwaarden is voldaan:
- a) die respijtverlening heeft er niet toe geleid dat de blootstelling als niet-renderend is geënclassificeerd;
 - b) de blootstelling werd op de datum dat de respijtmaatregelen werden verleend niet als niet-renderende blootstelling beschouwd
179. Indien op een renderende respijtblootstelling op proef die geënclassificeerd is na voorheen tot de categorie niet-renderend te hebben behoord bijkomende respijtmaatregelen worden toegepast of deze meer dan 30 dagen achterstallig wordt, wordt deze als niet-renderend geënclassificeerd.
180. „Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen” (renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die niet aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie renderende blootstellingen opgenomen. Renderende respijtblootstellingen zijn op proef overeenkomstig punt 176, mede wanneer punt 178 geldt. Respijtblootstellingen op proef die zijn geënclassificeerd na tot de categorie „niet-renderende blootstellingen” te hebben behoord, worden binnen de renderende blootstellingen met respijtmaatregelen afzonderlijk gerapporteerd in de kolom „waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef”.

„Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen” (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen omvatten het volgende:

- a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmaatregelen niet-renderend zijn geworden;
- b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmaatregelen niet-renderend waren;
- c) respijtblootstellingen die na tot de categorie renderend te hebben behoord zijn geënclassificeerd, daaronder begrepen met toepassing van punt 179 geënclassificeerde blootstellingen.

Indien met betrekking tot niet-renderende blootstellingen respijtmaatregelen worden genomen, wordt het bedrag van die respijtblootstellingen afzonderlijk vermeld in de kolom „waarvan: niet-renderende blootstellingen waarvoor respijtmaatregelen gelden”.

▼ **M3**

Als bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's geclassificeerde respijtblootstellingen worden gerapporteerd in rij 070 alsook in de rijen 080 en 100 van template 19.

Overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop geclassificeerde respijtblootstellingen worden niet in template 19 gerapporteerd.

181. De kolom „Herfinanciering” omvat de bruto boekwaarde van het nieuwe contract („herfinancieringsschuld”) dat als onderdeel van een herfinancieringstransactie die als een respijtmaatregel kwalificeert is verleend alsook de bruto boekwaarde van het oude terugbetaalde contract dat nog uitstaat.
182. Respijtblootstellingen die wijzigingen en herfinanciering combineren, worden in de kolom „Instrumenten met wijzigingen van de voorwaarden” of de kolom „Herfinanciering” ondergebracht overeenkomstig de maatregel die de meeste impact op de kasstromen heeft. Herfinanciering door een pool van banken wordt in de kolom „Herfinanciering” gerapporteerd voor het totale bedrag van de herfinancieringsschuld dat is verstrekt door of van de geherfinancierde schuld dat nog steeds uitstaat bij de rapporterende instelling. Herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld wordt als een wijziging gerapporteerd, tenzij er ook een herfinancieringstransactie bestaat die een grotere impact op de kasstromen heeft. Indien respijtverlening middels wijziging van de voorwaarden van een probleemblootstelling tot het niet langer opnemen in de balans ervan en tot het opnemen in de balans van een nieuwe blootstelling leidt, wordt die nieuwe blootstelling als respijtschuld behandeld.
183. Gecumuleerde bijzondere waardevermindering en gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico worden gerapporteerd in overeenstemming met punt 46. Onder „Gecumuleerde bijzondere waardevermindering” wordt verstaan de verlaging van de boekwaarde van de blootstelling rechtstreeks of middels een voorziening. Het bedrag van de „gecumuleerde bijzondere waardevermindering” dat voor niet-renderende blootstellingen in de kolom „betreffende niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen” gerapporteerd moet worden, omvat geen geleden maar niet gerapporteerde verliezen. Geleden maar niet gerapporteerde verliezen worden gerapporteerd in de kolom „betreffende renderende blootstellingen met respijtmaatregelen”. „Gecumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico” worden in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor blootstellingen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening gerapporteerd.

DEEL 3**MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN**

1. De onderstaande tabellen geven een overzicht van de mapping van blootstellingscategorieën die voor de berekening van de kapitaalvereisten conform de VKV worden gebruikt ten aanzien van de tegenpartijsectoren zoals die in de FINREP-tabellen worden gebruikt.

*Tabel 2***Standaardbenadering Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering**

Blootstellingscategorieën op basis van de standaardbenadering (artikel 112 van de VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden of centrale banken	(1) Centrale banken (2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

▼ M3

Blootstellingscategorieën op basis van de standaardbenadering (artikel 112 van de VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
b) Regionale of lokale overheden	(2) Overheden	
c) Publiekrechtelijke lichamen	(2) Overheden	
d) Multilaterale ontwikkelingsbanken	(3) Kredietinstellingen	
e) Internationale organisaties	(2) Overheden	
f) Instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen)	(3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
g) Ondernemingen	(2) Overheden (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële ondernemingen (6) Huishoudens	
h) Particulieren en kleine partijen	(4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële ondernemingen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
i) Gedekt door hypotheek op onroerend goed	(2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
j) Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	(1) Centrale banken (2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
(ja) Blootstellingen met een bijzonder hoog risico	(1) Centrale banken (2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
k) Gedekte obligaties	(3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

▼ M3

Blootstellingscategorieën op basis van de standaardbenadering (artikel 112 van de VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
(l) Securitatieposities	(2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen moeten aan de FINREP-tegenpartijsectoren worden toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitisatie. Wanneer gesecuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn de tegenpartijsectoren in het kader van de FINREP de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
m) Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	(3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
n) Instellingen voor collectieve belegging	Aandeleninstrumenten	Deelnemingen in icb's worden in het kader van de FINREP als aandeleninstrumenten geclassificeerd, ongeacht of overeenkomstig de VKV de doorkijkbenadering mag worden toegepast.
o) Aandelen	Aandeleninstrumenten	In het kader van de FINREP worden aandelen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
p) Overige posten.	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.

Tabel 3

Interneratingbenadering

Blootstellingscategorieën bij de interneratingbenadering (artikel 147 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden en centrale banken	(1) Centrale banken (2) Overheden (3) Kredietinstellingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
b) Instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen alsmede enkele overheden en multilaterale banken)	(2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
c) Ondernemingen	(4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

▼ **M3**

Blootstellingscategorieën bij de interneratingbenadering (artikel 147 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
d) Particulieren en kleine partijen	(4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële ondernemingen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
e) Aandelen	Aandeleninstrumenten	In het kader van de FINREP worden aandelen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
f) Securitiseringsposities	(2) Overheden (3) Kredietinstellingen (4) Overige financiële ondernemingen (5) Niet-financiële vennootschappen (6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitiseringsposities. Wanneer gesecuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn onder de FINREP de tegenpartijsectoren de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
g) Andere posten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.

▼ B

BIJLAGE VI

RAPPORTAGE OVER VERLIEZEN VOORTVLOEIEND UIT LENINGEN GEDEKT DOOR ONROEREND GOED

IP VERLIESTEMPLATES			
Template-nummer	Template-code	Naam van de template/groep templates	Korte naam
		IP LOSSES	LE
15	C 15.00	Blootstellingen aan en verliezen voortvloeiend uit leningen gedekt door onroerend goed	CR IP LOSSES

C 15.00 — BLOOTSTELLINGEN AAN EN VERLIEZEN VOORTVLOEIEND UIT LENINGEN GEDEKT DOOR ONROEREND GOED

Land:

		Verliezen				Blootstellingen
		Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages		Som van de totale verliezen		Som van de blootstellingen
		010	020	030	040	
Rij	kolom	010	020	030	040	050
	gedekt door:					
010	Niet-zakelijk onroerend goed					
020	Zakelijk onroerend goed					

▼ **M2***BIJLAGE VII***INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE VAN VERLIEZEN DIE VOORTVLOEIEN UIT LENINGEN DIE GEGARANDEERD WORDEN DOOR ONROEREND GOED**

1. Deze bijlage bevat bijkomende instructies met betrekking tot de tabellen die zijn opgenomen in bijlage VI bij deze verordening. Deze bijlage complementeert de instructies in de vorm van referenties die zijn opgenomen in de tabellen in bijlage VI.
 2. Alle algemene instructies in deel I van bijlage II zijn eveneens van toepassing.
1. Reikwijdte van de rapportage
 3. De in artikel 101, lid 1, van de VKV gespecificeerde gegevens zijn onderworpen aan rapportage door alle instellingen die onroerend goed gebruiken voor de toepassing van deel drie, titel II, van de VKV.
 4. De template omvat alle nationale markten waaraan een instelling/groep van instellingen is blootgesteld (zie artikel 101, lid 1, van de VKV). Overeenkomstig artikel 101, lid 2, derde zin, moeten de gegevens voor elke onroerendgoedmarkt binnen de Unie afzonderlijk worden verstrekt.
 2. Definities en algemene instructies
 5. „Verlies” betekent „economisch verlies” als omschreven in artikel 5, lid 2, van de VKV. Vergoedingsstromen die uit andere bronnen voortvloeien (bv. bankgaranties, levensverzekering enz.) worden niet opgenomen in de berekening van verliezen die uit onroerend goed voortvloeien. Verliezen op een positie worden niet gesaldeerd met de opbrengst van een succesvolle recuperatie van een andere positie.
 6. Voor blootstellingen die door niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed zijn gedekt, moet het economische verlies berekend worden op basis van de waarde van de onderliggende blootstellingen op de rapportagedatum en moet bij de berekening ten minste het volgende worden betrokken: i) opbrengsten van de realisatie van zekerheden; ii) directe kosten (daaronder begrepen rentebetalingen en kosten voor betalings- en herfinancieringsregelingen in verband met liquidatie van zekerheden); en iii) indirecte kosten (daaronder begrepen exploitatiekosten van de afdeling Betalings- en Herfinancieringsregelingen). Alle componenten moeten worden verdisconteerd naar de rapportagereferentiedatum.
 7. Voor de blootstellingswaarde worden de regels gevolgd die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van de VKV (zie hoofdstuk 2 voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken en hoofdstuk 3 voor instellingen die de IRB-benadering gebruiken).
 8. Voor de waarde van het onroerend goed worden de regels gevolgd die zijn vastgesteld in deel drie, titel II, van de VKV.
 9. De wisselkoers van de rapportagevaluta is die op de rapportagedatum. Bovendien moet bij de ramingen van de economische verliezen met het wisselkoerseffect rekening worden gehouden als de blootstelling of de zekerheid in een andere valuta luidt.
 3. Geografische uitsplitsing
 10. In overeenstemming met het rapportagebereik omvat de rapportage van blootstellingen en verliezen voortvloeiend uit leningen die door onroerend goed worden gedekt, de volgende templates:
 - a) één algemene template;

▼ M2

- b) één template voor elke nationale markt in de Unie waaraan de instelling is blootgesteld; en
- c) één template met de geaggregeerde gegevens voor alle nationale markten buiten de Unie waaraan de instelling is blootgesteld.

4. Rapportage van blootstellingen en verliezen

11. Blootstellingen: alle blootstellingen die behandeld worden overeenkomstig deel drie, titel II, van de VKV en waarbij de zekerheden worden gebruikt om de eigenvermogensvereisten te verminderen, worden gerapporteerd in de verliezen voortvloeiend uit leningen die door onroerend goed worden gedekt. Dit betekent eveneens dat indien het risicolimite-ringseffect van onroerend goed alleen voor interne doeleinden (d.w.z. onder pijler 2) of voor grote blootstellingen (zie deel vier van de VKV) wordt gebruikt, de betrokken blootstellingen en verliezen niet hoeven te worden gerapporteerd.
12. Verliezen: de instelling die aan het einde van de rapportageperiode de blootstelling heeft, rapporteert de verliezen. Verliezen worden gerapporteerd zodra volgens de regels voor financiële verslaggeving de voorzieningen moeten worden geboekt. Ook geraamde verliezen moeten worden gerapporteerd. Gegevens over verliezen worden per lening verzameld, wat wil zeggen dat gegevens over afzonderlijke verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gegarandeerde blootstellingen worden geaggregeerd.
13. Referentiedatum: voor het rapporteren van verliezen moet de blootstellingswaarde vanaf de datum van wanbetaling worden gebruikt.
 - a) Verliezen moeten worden gerapporteerd voor alle wanbetalingen op door vastgoed gedekte leningen die zich tijdens de betrokken rapportageperiode voordoen (d.w.z. ongeacht of de betalings- en herfinancieringsregeling tijdens de periode wordt voltooid of niet). Aangezien veel tijd kan verstrijken tussen de wanbetaling en de realisatie van het verlies, worden verliesramingen (ook bij een onvoltooide betalings- en herfinancieringsregeling) gerapporteerd in gevallen waarin de betalings- en herfinancieringsregeling niet binnen de rapportageperiode is voltooid.
 - b) Voor alle binnen de rapportageperiode vastgestelde wanbetalingen zijn er drie scenario's: i) de noodlijdende lening kan worden geherstructureerd zodat zij niet langer als noodlijdend wordt behandeld (er wordt geen verlies vastgesteld); ii) voltooiing van de realisatie van alle zekerheden (voltooide betalings- en herfinancieringsregeling, feitelijk verlies is bekend); of iii) onvolledige betalings- en herfinancieringsregeling (het verlies moet worden geraamd). De rapportage van verliezen heeft alleen betrekking op verliezen die voortvloeien uit punt ii), realisatie van zekerheden (vastgestelde verliezen), en punt iii), onvoltooide betalings- en herfinancieringsregeling (ramingen van verliezen).
 - c) Aangezien verliezen alleen voor noodlijdende blootstellingen tijdens de rapportageperiode worden gerapporteerd, worden in de gerapporteerde gegevens geen wijzigingen weergegeven van verliezen van blootstellingen die tijdens vorige rapportageperioden noodlijdend waren. Dit betekent dat opbrengsten van de realisatie van zekerheden in een latere rapportageperiode of lagere gerealiseerde kosten dan eerder geraamd niet worden gerapporteerd.
14. Functie van de waardering van het onroerend goed: de datum van de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum van de blootstelling dient als referentiedatum voor het rapporteren van het gedeelte van de blootstelling dat door hypotheek op onroerend goed is gedekt. Na wanbetaling kan het onroerend goed worden geherwaardeerd. Deze nieuwe waarde mag evenwel niet relevant zijn voor het identificeren van het gedeelte van de blootstelling dat oorspronkelijk geheel (en volledig) door de hypotheek op onroerend goed werd gedekt. De nieuwe waarde van het onroerend goed wordt evenwel in aanmerking genomen bij de rapportage van het economische verlies (een verminderde waarde van onroerend goed is onderdeel van de economische kosten). Met andere woorden, de laatste waardering van het onroerend goed vóór de wanbetalingsdatum wordt gebruikt voor het bepalen welk

▼ M2

gedeelte van het verlies in cel 010 (identificatie van waarden van de blootstelling die geheel en volledig is gedekt) wordt gerapporteerd en de in de cellen 010 en 030 te rapporteren geherwaardeerde waarde van het onroerend goed (raming van een mogelijke betalings- en herfinancieringsregeling met betrekking tot de zekerheden).

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

Kolommen	
010	<p>Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages</p> <p>Artikel 101, lid 1, onder a), respectievelijk d), van de VKV.</p> <p>Marktwaaarde en hypotheekwaarde overeenkomstig artikel 4, punten 74 en 76, van de VKV.</p> <p>In deze kolom worden alle verliezen vermeld die voortvloeien uit leningen gegarandeerd door niet-zakelijk onroerend goed of door zakelijk onroerend goed tot het gedeelte van de blootstelling die als geheel en volledig gedekt wordt behandeld overeenkomstig artikel 124, lid 1, van de VKV.</p>
020	<p>Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde</p> <p>Rapportage van die verliezen indien de waarde van de zekerheden als hypotheekwaarde is berekend.</p>
030	<p>Som van de totale verliezen</p> <p>Artikel 101, lid 1, onder b), respectievelijk e), van de VKV.</p> <p>Marktwaaarde en hypotheekwaarde overeenkomstig artikel 4, punten 74 en 76, van de VKV.</p> <p>In deze kolom worden alle verliezen vermeld die voortvloeien uit leningen gegarandeerd door niet-zakelijk onroerend goed of door zakelijk onroerend goed tot het gedeelte van de blootstelling die als geheel gedekt wordt behandeld overeenkomstig artikel 124, lid 1, van de VKV.</p>
040	<p>Waarvan: onroerend goed gewaardeerd op basis van de hypotheekwaarde</p> <p>Rapportage van die verliezen indien de waarde van de zekerheden als hypotheekwaarde is berekend.</p>
050	<p>Som van de blootstellingen</p> <p>Artikel 101, lid 1, onder c), respectievelijk f), van de VKV.</p> <p>De te rapporteren waarde is alleen dat gedeelte van de blootstellingswaarde dat als geheel door onroerend goed gedekt wordt behandeld, wat wil zeggen dat het gedeelte dat als ongedekt wordt behandeld niet relevant is voor de verliesrapportage.</p>
Rijen	
010	Niet-zakelijk onroerend goed
020	Zakelijk onroerend goed



BIJLAGE VIII

TEMPLATES VOOR RAPPORTAGE OVER GROTE BLOOTSTELLINGEN EN CONCENTRATIERISICO

TEMPLATES VOOR GROTE BLOOTSTELLINGEN			
Num-mer van de tem-plate	Code van de template	Naam van de template/groep templates	Afkorting
		GROTE BLOOTSTELLINGEN	LE
26	C 26.00	Limieten voor grote blootstellingen	LE-limieten
27	C 27.00	Identificatie van de tegenpartij	LE 1
28	C 28.00	Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille	LE 2
29	C 29.00	Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten	LE 3
30	C 30.00	Looptijdsegmenten van de blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille	LE 4
31	C 31.00	Looptijdsegmenten van de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten	LE 5

C 26.00 - Limieten voor grote blootstellingen (LE-Limieten)

		Toepasselijke limiet
		Kolom
		010
rij		
010	Niet-instellingen	
020	Instellingen	
030	Instellingen (%)	

C 27.00 - Identificatie van de tegenpartij (LE 1)

IDENTIFICATIE VAN DE TEGENPARTIJ						
Code	Naam	Naam van de template/groep templates	Vestigingsplaats van de tegenpartij	Sector van de tegenpartij	NACE code	Soort tegenpartij
010	020	030	040	050	060	070

C 28.00 - Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE 2)

TEGENPARTIJ			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							
Code	Naam van de template/groep templates	Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa	Totale oorspronkelijke blootstelling	Waarvan: wanbetaling	Directe blootstellingen					
					Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balansstelling		
								Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							(-) Waarde aanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen die in mindering zijn gebracht op het eigen vermogen	Blootstellingswaarden voor toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
Indirecte blootstellingen						Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa			Totaal	Waarvan:	(-) Leningverplichtingen
Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balansstelling								
			Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

IN AANMERKING KOMENDE TECHNIKEN VOOR KREDIETRISICOLIMITERING								(-) Vrijgestelde bedragen	Blootstellingswaarden na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering						(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie effect	(-) Onroerend goed		Totaal	Waarvan: niet-handelsportefeuille	% in aanmerking komend kapitaal
(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandeleninstrumenten	(-) Derivaten	(-) Posten buiten de balansstelling								
			(-) Leningverplichtingen	(-) Financiële garanties	(-) Overige verplichtingen						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 - Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE 3)

TEGENPARTIJ				OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							
Code	Groepscode	Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa	Soort verband	Totale oorspronkelijke blootstelling	Directe blootstellingen						
					Waarvan: wanbetaling	Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balansstelling		
									Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN							(-) Waarde aanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen die in mindering zijn gebracht op het eigen vermogen	Blootstellingswaarden voor toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
Indirecte blootstellingen						Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa			Totaal	Waarvan:	(-) Leningverplichtingen
Schuldinstrumenten	Aandeleninstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balansstelling								
			Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen	190	200	210	220	230	240
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

IN AANMERKING KOMENDE TECHNIEKEN VOOR KREDIETRISICOLIMITERING							(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie effect	(-) Onroerend goed	(-) Vrijgestelde bedragen	Blootstellingswaarden na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering						Totaal				Waarvan:		
(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandeleninstrumenten	(-) Derivaten	(-) Posten buiten de balansstelling									
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	

▼B

C 30.00 - Looptijdsegmenten van de blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE 4)

TEGENPARTIJ	LOOPTIJDSEGMENTEN VAN DE BLOOTSTELLING												
	Code	Tot 1 maand	Meer dan 1 maand tot 2 maanden	Meer dan 2 maanden tot 3 maanden	Meer dan 3 maanden tot 4 maanden	Meer dan 4 maanden tot 5 maanden	Van 5 tot 6 maanden	Meer dan 6 maanden tot 7 maanden	Meer dan 7 maanden tot 8 maanden	Meer dan 8 maanden tot 9 maanden	Meer dan 9 maanden tot 10 maanden	Meer dan 10 maanden tot 11 maanden	Meer dan 11 maanden tot 12 maanden
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

LOOPTIJDSEGMENTEN VAN DE BLOOTSTELLING											
Meer dan 12 maanden tot 15 maanden	Meer dan 15 maanden tot 18 maanden	Meer dan 18 maanden tot 21 maanden	Meer dan 21 maanden tot 24 maanden	Meer dan 24 maanden tot 27 maanden	Meer dan 27 maanden tot 30 maanden	Meer dan 30 maanden tot 33 maanden	Meer dan 33 maanden tot 36 maanden	Meer dan 3 jaar tot 5 jaar	Meer dan 5 jaar tot 10 jaar	Meer dan 10 jaar	Onbepaalde looptijd
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

C 31.00 - Looptijdsegmenten van de blootstellingen aan individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE 5)

TEGENPARTIJ		LOOPTIJDSEGMENTEN VAN DE BLOOTSTELLING										
Code	Groepscode	Tot 1 maand	Meer dan 1 maand tot 2 maanden	Meer dan 2 maanden tot 3 maanden	Meer dan 3 maanden tot 4 maanden	Meer dan 4 maanden tot 5 maanden	Meer dan 5 maanden tot 6 maanden	Meer dan 6 maanden tot 7 maanden	Meer dan 7 maanden tot 8 maanden	Meer dan 8 maanden tot 9 maanden	Meer dan 9 maanden tot 10 maanden	Meer dan 10 maanden tot 11 maanden
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

LOOPTIJDSEGMENTEN VAN DE BLOOTSTELLING												
Meer dan 11 maanden tot 12 maanden	Meer dan 12 maanden tot 15 maanden	Meer dan 15 maanden tot 18 maanden	Meer dan 18 maanden tot 21 maanden	Meer dan 21 maanden tot 24 maanden	Meer dan 24 maanden tot 27 maanden	Meer dan 27 maanden tot 30 maanden	Meer dan 30 maanden tot 33 maanden	Meer dan 33 maanden tot 36 maanden	Meer dan 3 jaar tot 5 jaar	Meer dan 5 jaar tot 10 jaar	Meer dan 10 jaar	Onbepaalde looptijd
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***BIJLAGE IX***INSTRUCTIES VOOR DE RAPPORTAGE OVER GROTE
BLOOTSTELLINGEN EN CONCENTRATIERISICO***Inhoudsopgave***DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES**

1. **Structuur en conventies**

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. **Reikwijdte en niveau van de LE-rapportage**
2. **Opzet van de LE-templates**
3. **Begripsbepalingen en algemene instructies voor de LE-rapportage**
4. **C 26.00 — Template met betrekking tot LE-limieten**
 - 4.1. **Instructies voor bepaalde rijen**
5. **C 27.00 — Identificatie van de tegenpartij (LE1)**
 - 5.1. **Instructies voor bepaalde kolommen**
6. **C 28.00 — Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2)**
 - 6.1. **Instructies voor bepaalde kolommen**
7. **C 29.00 — Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3)**
 - 7.1. **Instructies voor bepaalde kolommen**
8. **C 30.00 — Looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector (template LE 4)**
 - 8.1. **Instructies voor bepaalde kolommen**
9. **C 31.00 — Looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector: nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE5-template)**
 - 9.1. **Instructies voor bepaalde kolommen**

▼ M3**DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES****1. Structuur en conventies**

1. Het rapportagekader voor grote blootstellingen (Large Exposures — „LE”) bestaat uit zes templates die respectievelijk de volgende informatie bevatten:
 - a) limieten voor grote blootstellingen.
 - b) identificatie van de tegenpartij (LE1-template);
 - c) blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2-template);
 - d) nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3-template);
 - e) looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector (LE4-template);
 - f) looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector: nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE5-template).
2. De instructies bevatten verwijzingen naar wetgeving en nadere informatie over de gegevens die in elke template moeten worden gerapporteerd.
3. De instructies en de validatieregels volgen de in de volgende punten beschreven conventies voor het labelen van de kolommen, rijen en cellen van de templates.
4. In de instructies en validatieregels wordt de volgende conventie algemeen gevolgd: {Template;Rij;Kolom}. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor alle gerapporteerde rijen.
5. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij;Kolom}.
6. ABS(waarde): de absolute waarde zonder teken. Ieder bedrag dat tot een grotere blootstelling leidt, wordt als positieve waarde gerapporteerd. Daarentegen wordt elk bedrag dat tot een lagere blootstelling leidt, als negatieve waarde gerapporteerd. Als er een minteken (–) voor het label van een post staat, wordt er voor die post geen positieve waarde gerapporteerd.

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

In deze bijlage gelden de instructies betreffende de rapportage van grote blootstellingen ook voor de rapportage van aanzienlijke blootstellingen als vereist bij de artikelen 9 en 11, overeenkomstig het in die artikelen omschreven toepassingsgebied.

1. Reikwijdte en niveau van de LE-rapportage

1. Voor individuele rapportage over grote blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 („de VKV”) maken de instellingen gebruik van de templates LE1, LE2 en LE3.

▼ **M3**

2. Voor geconsolideerde rapportage over grote blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten overeenkomstig artikel 394, lid 1, van de VKV maken de moederinstellingen in een lidstaat gebruik van de templates LE1, LE2 en LE3.
 3. Iedere overeenkomstig artikel 392 van de VKV bepaalde grote blootstelling wordt gerapporteerd, ook die welke niet in aanmerking worden genomen voor de naleving van de in artikel 395 van de VKV vastgelegde LE-limiet.
 4. Voor geconsolideerde rapportage over de twintig grootste blootstellingen met betrekking tot cliënten of groepen verbonden cliënten volgens artikel 20, lid 394, laatste zin, van de VKV gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat die onderworpen zijn aan deel 1, titel II, hoofdstuk 3 van de VKV, de templates LE1, LE2 en LE3. De blootstellingswaarde die resulteert wanneer het bedrag in kolom 320 („Vrijgestelde bedragen”) van template LE2 wordt afgetrokken van het bedrag in kolom 210 („Totaal”) van dezelfde template, is het bedrag dat wordt gebruikt om die twintig grootste blootstellingen te bepalen.
 5. Voor geconsolideerde rapportage over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en over de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector overeenkomstig artikel 394, lid 2, onder a) tot en met d), van de VKV gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat de templates LE1, LE2 en LE3. Voor rapportage over de looptijdstructuur van deze blootstellingen overeenkomstig artikel 394, lid 2, onder e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruiken de moederinstellingen in een lidstaat de templates LE4 en LE5. De in kolom 210 („Totaal”) van template LE2 berekende blootstellingswaarde is het bedrag aan de hand waarvan deze twintig grootste blootstellingen worden bepaald.
 6. De gegevens over de grote blootstellingen en de desbetreffende grootste blootstellingen met betrekking tot groepen verbonden cliënten en individuele cliënten die niet tot een groep verbonden cliënten behoren, worden gerapporteerd in template LE2 (waarbij een groep verbonden cliënten wordt gerapporteerd als één blootstelling).
 7. De instellingen rapporteren in template LE3 gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten die behoren tot de groepen verbonden cliënten; deze worden gerapporteerd in template LE2. De in template LE2 gerapporteerde gegevens over een blootstelling met betrekking tot een individuele cliënt moeten niet opnieuw worden verstrekt in template LE3.
- 2. Opzet van de LE-templates**
8. De kolommen van template LE1 bevatten de informatie ter identificatie van individuele cliënten of groepen verbonden cliënten waaraan een instelling is blootgesteld.
 9. De kolommen van de templates LE2 en LE3 bevatten de volgende informatieblokken:
 - a) de blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en vóór inaanmerkingneming van de gevolgen van de kredietrisicolimitering, met inbegrip van de directe blootstelling, de indirecte blootstelling en additionele blootstellingen in verband met transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa;
 - b) het effect van de vrijstellingen en van de kredietrisicolimiteringstechnieken;
 - c) de voor de toepassing van artikel 395, lid 1, van de VKV berekende blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en na inaanmerkingneming van het effect van de kredietrisicolimitering.

▼ **M3**

10. De kolommen van de templates LE4 en LE5 presenteren de informatie over de looptijdsegmenten waaraan de verwachte vervallende bedragen van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector worden toegewezen.

3. **Begripsbepalingen en algemene instructies voor de LE-rapportage**

11. „Groep verbonden cliënten” is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 39, van de VKV.

12. „Niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector” is omschreven in artikel 142, lid 1, punt 5, van de VKV.

13. „Instellingen” is omschreven in artikel 4, lid 1, punt 3, van de VKV.

14. Blootstellingen met betrekking tot „burgerlijke vennootschappen” worden gerapporteerd. Daarbij tellen de instellingen de kredietbedragen van de burgerlijke vennootschap op bij de schulden van elke partner. In het geval van quota worden de blootstellingen met betrekking tot burgerlijke vennootschappen verdeeld over, of toegerekend aan de partners overeenkomstig hun respectieve quota. Bepaalde constructies (bv. gezamenlijke rekeningen, groepen erfgenamen, stromanleningen) die in feite neerkomen op burgerlijke vennootschappen, moeten op dezelfde wijze worden gerapporteerd.

15. Actiefposten en posten buiten de balansstelling worden gehanteerd zonder risicogewichten of risicograden overeenkomstig artikel 389 van de VKV. Met name worden geen kredietomrekeningsfactoren toegepast op posten buiten de balansstelling.

16. „Blootstellingen” zijn omschreven in artikel 389 van de VKV.

a) alle actiefposten en posten buiten de balansstelling in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille, met inbegrip van de in artikel 400 van de VKV beschreven posten, maar met uitsluiting van de posten die vallen onder de werking van artikel 390, lid 6, onder a) tot en met d), van de VKV;

b) „indirecte blootstellingen” zijn blootstellingen die zijn toegewezen aan de garantiegiver of de verschaffer van de zekerheid en niet aan de rechtstreekse kredietnemer overeenkomstig artikel 403 van de VKV; *De definities hier mogen in geen enkel mogelijk opzicht van de definities in de basishandeling verschillen.*

De blootstellingen aan groepen verbonden cliënten worden berekend overeenkomstig artikel 390, lid 5.

17. „Verrekeningsovereenkomsten” mogen in aanmerking worden genomen bij het bepalen van het effect van de blootstellingswaarde van grote blootstellingen overeenkomstig artikel 390, leden 1, 2 en 3 van de VKV. De blootstellingswaarde van een in bijlage II bij de VKV genoemd derivaat wordt bepaald overeenkomstig deel 6, titel II, hoofdstuk 6, waarbij het effect van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten in aanmerking wordt genomen voor de toepassing van de methoden van deel 3, titel II, hoofdstuk 6, van de VKV. De blootstellingswaarde van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties kan worden bepaald overeenkomstig deel 4, titel II, hoofdstuk 6 of hoofdstuk 6 van de VKV. Overeenkomstig artikel 296 van de VKV wordt de blootstellingswaarde van één juridische verplichting voortvloeiende uit de overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening met een tegenpartij van de rapporterende instelling gerapporteerd onder „Overige verplichtingen” in de LE-templates.

▼ **M3**

18. De „blootstellingswaarde” wordt berekend overeenkomstig artikel 390 van de VKV.
19. Het effect van de volledige of gedeeltelijke toepassing van vrijstellingen en in aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering bij het berekenen van blootstellingen voor de toepassing van artikel 395, lid 1, is beschreven in de artikelen 399 tot en met 403 van de VKV.
20. Omgekeerde retrocessieovereenkomsten die vallen onder de rapportage over grote blootstellingen, worden gerapporteerd overeenkomstig artikel 402, lid 3, van de VKV. Mits aan de criteria van artikel 402, lid 3, van de VKV is voldaan, rapporteren de instellingen de grote blootstellingen met betrekking tot elke derde voor het bedrag waarop de tegenpartij bij de transactie aanspraak kan maken jegens die derde, en niet voor het bedrag van de blootstelling met betrekking tot de tegenpartij.

4. **C 26.00 — Template met betrekking tot LE-limieten**

4.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Niet-instellingen</p> <p>Artikel 395, lid 1, artikel 458, lid 2, onder d), ii), artikel 458, lid 10, en artikel 459, onder b), van de VKV.</p> <p>Het bedrag van de limiet die van toepassing is op andere tegenpartijen dan instellingen, wordt gerapporteerd. Dit bedrag is 25 % van het in aanmerking komend kapitaal, dat wordt gerapporteerd in rij 226 van template 4 van bijlage I, tenzij er een restrictievere percentage van kracht is wegens de toepassing van nationale maatregelen overeenkomstig artikel 458 van de VKV of de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 459, punt b), van de VKV.</p>
020	<p>Instellingen</p> <p>Artikel 395, lid 1, artikel 458, lid 2, onder d), ii), artikel 458, lid 10, en artikel 459, onder b), van de VKV.</p> <p>Het bedrag van de limiet die van toepassing is op tegenpartijen die een instelling zijn, wordt gerapporteerd. Overeenkomstig artikel 395, lid 1, van de VKV is dat bedrag als volgt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — als 25 % van het in aanmerking komend kapitaal groter is dan 150 miljoen EUR (of een overeenkomstig artikel 150, lid 395, derde alinea, van de VKV door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet dan 1 miljoen EUR), moet 25 % van het in aanmerking komend kapitaal worden gerapporteerd; — als 150 miljoen EUR (of een overeenkomstig artikel 395, lid 1, derde alinea, van de VKV door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet) groter is dan 25 % van het in aanmerking komend kapitaal van de instelling, moet 150 miljoen EUR (of de door de bevoegde autoriteit bepaalde lagere limiet) worden gerapporteerd. Als de instelling in termen van haar in aanmerking komend kapitaal een lagere limiet heeft bepaald, als vereist bij artikel 395, lid 1, tweede alinea, van de VKV, wordt die limiet gerapporteerd. <p>Deze limieten kunnen strenger zijn bij de toepassing van nationale maatregelen overeenkomstig artikel 395, lid 6, of artikel 458 van de VKV of de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 459, onder b), van de VKV.</p>
030	<p>Instellingen (%)</p> <p>Artikelen 395, lid 1, en 459, onder a), van de VKV.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is de absolute limiet (gerapporteerd in rij 020), uitgedrukt als percentage van het in aanmerking komend kapitaal.</p>

▼ **M3**5. **C 27.00 — Identificatie van de tegenpartij (LE1)**

5.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-070	<p>Identificatie van de tegenpartij:</p> <p>De instellingen rapporteren de identificatiegegevens van een tegenpartij waarvoor informatie wordt ingediend in een van de templates C 28.00 t/m C 31.00. De identificatiegegevens van de groep van verbonden cliënten worden niet gerapporteerd tenzij in het nationale rapportagesysteem een unieke code voor de groep van verbonden cliënten beschikbaar is.</p> <p>Overeenkomstig artikel 394, lid 1, onder a), van de VKV, rapporteren de instellingen de identificatiegegevens van de tegenpartij waaraan zij een grote blootstelling hebben zoals omschreven in artikel 392 van de VKV.</p> <p>Overeenkomstig artikel 394, lid 2, onder a), van de VKV, rapporteren de instellingen de identificatiegegevens van de tegenpartij waaraan zij de grootste blootstellingen hebben (in de gevallen waarin de tegenpartij een instelling of een niet-gereguleerde entiteit uit de financiële sector is).</p>
010	<p>Code</p> <p>De code is een identificatiecode van de rij, en moet uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p> <p>De code wordt gebruikt om de afzonderlijke tegenpartij te identificeren. Doel van deze kolom is echter informatie over tegenpartijen in C 27.00 aan in C 28.00 — C 31.00 gerapporteerde blootstellingen te koppelen. De code van de groep van verbonden cliënten wordt niet gerapporteerd tenzij in het nationale rapportagesysteem een unieke code voor de groep van verbonden cliënten beschikbaar is. De codes worden consequent gebruikt in de tijd.</p> <p>De samenstelling van de code hangt af van het nationale rapportagesysteem, tenzij er in de Unie een eenvormige codificatie beschikbaar is.</p>
020	<p>Naam</p> <p>Bij rapportage van een groep verbonden cliënten moet de naam steeds overeenkomen met die van de groep. In alle overige gevallen moet de naam overeenkomen met de individuele tegenpartij.</p> <p>Voor een groep verbonden cliënten is de gerapporteerde naam die van de moederonderneming of, als de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, de handelsnaam van de groep.</p>
030	<p>LEI-code</p> <p>De identificatiecode van de juridische entiteit van de tegenpartij.</p>
040	<p>Vestigingsplaats van de tegenpartij</p> <p>De ISO-code 3166-1-alfa-2 van het land van oprichting van de tegenpartij wordt gebruikt (inclusief pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties; zie de laatste uitgave van het „Balance of Payments Vademecum” van Eurostat).</p> <p>Voor groepen verbonden cliënten wordt geen vestigingsplaats gerapporteerd.</p>
050	<p>Sector van de tegenpartij</p> <p>Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren:</p> <p>(i) centrale banken; (ii) overheden; (iii) kredietinstellingen; (iv) overige financiële ondernemingen; (v) niet-financiële ondernemingen; (vi) huishoudens.</p> <p>Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd.</p>
060	<p>NACE-code</p> <p>De economische sector wordt aangeduid met een NACE-code (Nomenclature statistique des Activités économiques dans la Communauté Européenne = statistische classificatie van economische activiteiten in de Europese Unie).</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Deze kolom is alleen van toepassing op de tegenpartijen „overige financiële ondernemingen” en „niet-financiële ondernemingen”. NACE-codes worden gebruikt voor „niet-financiële ondernemingen” met gegevens op één niveau (bv. „F — Bouwnijverheid”) en voor „overige financiële ondernemingen” met gegevens op twee niveaus, waarbij afzonderlijk informatie wordt verstrekt over verzekeringsactiviteiten (bv. „K65 — Verzekeringen, herverzekeringen en pensioenfondsen, exclusief verplichte sociale verzekeringen”).</p> <p>De economische sectoren „overige financiële ondernemingen” en „niet-financiële ondernemingen” worden geïnclassificeerd volgens de FINREP-indeling van tegenpartijen.</p> <p>Voor groepen verbonden cliënten wordt geen NACE-code gerapporteerd.</p>
070	<p>Soort tegenpartij</p> <p>Artikel 394, lid 2, van de VKV</p> <p>Van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector wordt de soort tegenpartij aangegeven met een „P” voor instellingen en met een „U” voor niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector.</p>

6. C 28.00 — Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE2)

6.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Code</p> <p>Als voor een groep van verbonden cliënten op nationaal niveau een unieke code beschikbaar is, wordt deze code gerapporteerd als de code van de groep van verbonden cliënten. Indien er op het nationale niveau geen unieke code voorhanden is, wordt de code van de moederonderneming in C 27.00 gerapporteerd.</p> <p>In de gevallen waarin de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, is de gerapporteerde code die van de individuele entiteit die door de instelling als meest significant binnen de groep verbonden cliënten wordt beschouwd. In alle overige gevallen moet de code overeenkomen met de individuele tegenpartij.</p> <p>De codes worden consequent gebruikt in de tijd.</p> <p>De samenstelling van de code hangt af van het nationale rapportagesysteem, tenzij er in de EU een eenvormige codificatie beschikbaar is.</p>
020	<p>Groep of individuele cliënt</p> <p>De instellingen rapporteren blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten met een „1”, en blootstellingen met betrekking tot groepen verbonden cliënten met een „2”.</p>
030	<p>Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa</p> <p>Artikel 390, lid 7, van de VKV</p> <p>Bij blootstellingen met betrekking tot de gerapporteerde tegenpartij vanwege een transactie waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa, vermelden de instellingen het equivalent van „Ja” overeenkomstig door de nationale bevoegde autoriteiten voorgeschreven nadere technische specificaties; in andere gevallen wordt het equivalent van „Nee” vermeld.</p>
040-180	<p>Oorspronkelijke blootstellingen</p> <p>Artikelen 24, 389, 390 en 392 van de VKV.</p> <p>In dit kolommenblok rapporteren de instellingen de oorspronkelijke blootstellingen van directe blootstellingen, indirecte blootstellingen en additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Overeenkomstig artikel 389 van de VKV, worden actiefposten en posten buiten de balanstelling gehanteerd zonder risicogewichten of risicograden. Met name worden geen kredietomrekeningsfactoren toegepast op posten buiten de balanstelling.</p> <p>In deze kolommen wordt de oorspronkelijke blootstelling gerapporteerd, d.w.z. de blootstellingswaarde zonder inaanmerkingneming van waardeaanpassingen en voorzieningen, die in kolom 210 worden afgetrokken.</p> <p>De definitie en berekening van de blootstellingswaarde worden beschreven in de artikelen 389 en 390 van de VKV. Overeenkomstig artikel 24 van de VKV, worden de actiefposten en de posten buiten de balanstelling gewaardeerd volgens het kader voor financiële verslaggeving waaraan de instelling onderworpen is.</p> <p>In deze kolommen worden op het eigen vermogen in mindering gebrachte blootstellingen opgenomen, die geen blootstelling zijn in de zin van artikel 390, lid 6, onder e). Deze blootstellingen worden afgetrokken in kolom 200.</p> <p>Blootstellingen waarvan sprake in de punten (a) tot en met (d) van artikel 390, lid 6, van de VKV worden niet in deze kolommen opgenomen.</p> <p>De oorspronkelijke blootstellingen omvatten alle actiefposten en posten buiten de balanstelling als bedoeld in artikel 400 van de VKV. Voor de toepassing van artikel 395, lid 1, van de VKV worden de vrijstellingen in kolom 320 afgetrokken.</p> <p>Blootstellingen in zowel de niet-handelsportefeuille als de handelsportefeuille worden opgenomen.</p> <p>Ingeval verschillende uit verrekeningsovereenkomsten voortvloeiende blootstellingen één blootstelling vormen, wordt die ene blootstelling voor de uitsplitsing van de blootstelling naar financieel instrument toegewezen aan het financiële instrument behorende bij de voornaamste in de verrekeningsovereenkomst opgenomen actiefpost (zie tevens het inleidende gedeelte).</p>
040	<p>Totale oorspronkelijke blootstelling</p> <p>De instellingen rapporteren de som van directe blootstellingen en indirecte blootstellingen, alsook de additionele blootstellingen die voortvloeien uit de blootstelling met betrekking tot transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa.</p>
050	<p>Waarvan: wanbetaling</p> <p>Artikel 178 van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren het deel van de totale oorspronkelijke blootstelling ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.</p>
060-110	<p>Directe blootstellingen</p> <p>Onder directe blootstellingen worden de blootstellingen op basis van „rechtstreekse kredietnemers” verstaan.</p>
060	<p>Schuldinstrumenten</p> <p>Verordening (EG) nr. 25/2009 („ECB/2008/32”) bijlage II, deel 2, tabel, categorieën 2 en 3.</p> <p>Schuldinstrumenten omvatten schuldtitels, en leningen en voorschotten.</p> <p>De instrumenten in deze kolom zijn die welke zijn aangemerkt als „Leningen met een oorspronkelijke looptijd tot en met één jaar/langer dan één jaar en tot en met vijf jaar/langer dan vijf jaar”, of als „Effecten met uitzondering van aandelen”, overeenkomstig Verordening (EG) nr. 25/2009 van de Europese Centrale Bank van 32 december 2008 (ECB/2008/32).</p> <p>In deze kolom worden retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen (effectenfinancieringstransacties) en margeleningstransacties opgenomen.</p>
070	<p>Aandeleninstrumenten</p> <p>ECB/2008/32, bijlage II, deel 2, tabel, categorieën 4 en 5.</p> <p>De instrumenten in deze kolom zijn die welke zijn aangemerkt als „Aandelen en overige deelnemingen” of als „Aandelen/participaties in geldmarktfondsen” overeenkomstig ECB/2008/32.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	<p>Derivaten</p> <p>Artikelen 272, lid 2, en bijlage II van de VKV.</p> <p>De in deze kolom te rapporteren instrumenten omvatten de in bijlage II bij de VKV genoemde derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn, zoals omschreven in artikel 272, lid 2, van de VKV.</p> <p>Aan tegenpartijkredietrisico blootgestelde kredietderivaten worden in deze kolom opgenomen.</p>
090-110	<p>Posten buiten de balanstelling</p> <p>Bijlage 1 van de VKV.</p> <p>De in deze kolommen te rapporteren waarde is de nominale waarde vóór aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen en zonder toepassing van omrekeningsfactoren.</p>
090	<p>Leningverplichtingen</p> <p>Bijlage I, punt 1, onder c) en h), punt 2, onder b), ii), punt 3, onder b), i) en punt 4, onder a), van de VKV.</p> <p>Leningverplichtingen zijn vaste toezeggingen om krediet te verstrekken tegen vooraf bepaalde voorwaarden, behalve die welke derivaten zijn omdat zij netto in contanten of middels levering of uitgifte van een ander financieel instrument kunnen worden voldaan.</p>
100	<p>Financiële garanties</p> <p>Bijlage I, punt 1, onder a), b) en f), van de VKV.</p> <p>Financiële garanties zijn overeenkomsten waarbij de garantieggever bepaalde betalingen moet verrichten om de garantiehouders een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten. Kredietderivaten die niet in de kolom „derivaten” zijn opgenomen, worden in deze kolom gerapporteerd.</p>
110	<p>Overige verplichtingen</p> <p>Overige verplichtingen zijn de posten in bijlage I bij de VKV die niet zijn opgenomen in de vorige categorieën. De blootstellingswaarde van één enkele juridische verplichting voortvloeiende uit de overeenkomst inzake productoverschrijdende contractuele verrekening met een tegenpartij van de instelling wordt in deze kolom gerapporteerd.</p>
120-180	<p>Indirecte blootstellingen</p> <p>Artikel 403 van de VKV.</p> <p>Overeenkomstig artikel 403 van de VKV, kan een kredietinstelling de substitutiebenadering volgen als een blootstelling met betrekking tot een cliënt door een derde is gegarandeerd of met door een derde uitgegeven zekerheden is gedekt.</p> <p>In dit kolommenblok rapporteren de instellingen de bedragen van de directe blootstellingen die opnieuw aan de garantieggever of de verschaffer van zekerheden worden toegewezen, op voorwaarde dat aan de laatste een gelijk of lager risicogewicht zou worden toegekend dan het risicogewicht dat overeenkomstig deel 2, titel II, hoofdstuk 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor de derde zou worden toegepast. De beschermde oorspronkelijke referentieblootstelling (directe blootstelling) wordt afgetrokken van de blootstelling met betrekking tot de oorspronkelijke kredietnemer in de kolommen „In aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken”. Via het substitutie-effect leidt de indirecte blootstelling tot een verhoogde blootstelling met betrekking tot de garantieggever of de verschaffer van zekerheden. Dit geldt tevens voor binnen een groep verbonden cliënten verstrekte garanties.</p> <p>De instellingen rapporteren het oorspronkelijke bedrag van de indirecte blootstellingen in de kolom die behoort bij de soort gegarandeerde of door zekerheden gedekte directe blootstelling. Is de gegarandeerde directe blootstelling bijvoorbeeld een schuldinstrument, dan wordt het aan de garantieggever toegewezen bedrag aan „Indirecte blootstelling” gerapporteerd in de kolom „Schuldinstrumenten”.</p> <p>Blootstellingen in verband met credit-linked notes worden eveneens in dit kolommenblok gerapporteerd, overeenkomstig artikel 399 van de VKV.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120	Schuldinstrumenten Zie kolom 060.
130	Aandeleninstrumenten Zie kolom 070.
140	Derivaten Zie kolom 080.
150-170	Posten buiten de balanstelling De in deze kolommen te rapporteren waarde is de nominale waarde vóór aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen en toepassing van omrekeningsfactoren.
150	Leningverplichtingen Zie kolom 090.
160	Financiële garanties Zie kolom 100.
170	Overige verplichtingen Zie kolom 110.
180	Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa Artikel 390, lid 7, van de VKV. Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa
190	(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen Artikelen 34, 24, 110 en 111 van de VKV. Waardeaanpassingen en voorzieningen in het desbetreffende kader voor financiële verslaggeving (Richtlijn 86/635/EEG of Verordening (EG) nr. 1606/2002) die van invloed zijn op de waardering van blootstellingen overeenkomstig de artikelen 24 en 110 van de VKV. Waardeaanpassingen en voorzieningen in verband met de brutoblootstelling in kolom 040 worden in deze kolom gerapporteerd.
200	(-) Blootstellingen afgetrokken van het eigen vermogen Artikel 390, lid 6, onder e), van de VKV. De in de diverse kolommen van de Totale oorspronkelijke blootstelling opgenomen, op het eigen vermogen in mindering gebrachte blootstellingen worden gerapporteerd.
210-230	Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering Artikel 394, lid 1, onder b), van de VKV. De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde vóór inaanmerkingneming van het effect van de kredietrisicolimitering, indien van toepassing.
210	Totaal De in deze kolom te rapporteren blootstellingswaarde is het bedrag dat wordt gebruikt om te bepalen of een blootstelling een grote blootstelling is in de zin van artikel 392 van de VKV. Dit bedrag omvat de oorspronkelijke blootstelling na aftrek van de waardeaanpassingen en voorzieningen en het bedrag van de op het eigen vermogen in mindering gebrachte blootstellingen.

▼ **M3**

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	<p>Waarvan: niet-handelsportefeuille</p> <p>Het bedrag van de niet-handelsportefeuille uit de totale blootstelling vóór vrijstellingen en kredietrisicolimitering.</p>
230	<p>% in aanmerking komend kapitaal</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 71, onder b), en artikel 395 van de VKV.</p> <p>Het te rapporteren bedrag is het percentage van de blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering in verband met het in aanmerking komend kapitaal van de instelling, zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 71, onder b), van de VKV.</p>
240-310	<p>(–) In aanmerking komende technieken voor kredietrisicolimitering</p> <p>Artikelen 399 en 401 t/m 403 van de VKV.</p> <p>Technieken voor kredietrisicolimitering als omschreven in artikel 4, lid 1, punt 57, van de VKV.</p> <p>Voor deze rapportage worden de in deel 3, titel II, hoofdstukken 4 en 401 van de VKV erkende technieken voor kredietrisicolimitering gebruikt overeenkomstig de artikelen 401 t/m 403 van de VKV.</p> <p>Technieken voor kredietrisicolimitering kunnen op drie manieren gevolgen hebben voor het LE-stelsel: een substitutie-effect; een volgestorte kredietprotectie anders dan een substitutie-effect; en behandeling als onroerend goed.</p>
240-290	<p>(–) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken</p> <p>Artikel 403 van de VKV.</p> <p>Het in deze kolommen te rapporteren bedrag aan volgestorte en niet-volgestorte kredietprotectie komt overeen met de blootstellingen die zijn gegarandeerd door een derde of gedekt met door een derde verschaft zekerheden, als de instelling besluit de blootstelling te behandelen alsof die is aangegaan jegens de garantieggever of de verschaffer van zekerheden.</p>
240	<p>(–) Schuldinstrumenten</p> <p>Zie kolom 060.</p>
250	<p>(–) Aandeleninstrumenten</p> <p>Zie kolom 070.</p>
260	<p>(–) Derivaten</p> <p>Zie kolom 080.</p>
270-290	<p>(–) Posten buiten de balanstelling</p> <p>De waarde van deze kolommen is zonder toepassing van omrekeningsfactoren.</p>
270	<p>(–) Toegezegde leningen</p> <p>Zie kolom 090.</p>
280	<p>(–) Financiële garanties</p> <p>Zie kolom 100.</p>
290	<p>(–) Overige verplichtingen</p> <p>Zie kolom 110.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	<p>(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect</p> <p>Artikel 401 van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren de bedragen aan volgestorte kredietprotectie, zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 58 van de VKV, die op de blootstellingswaarde in mindering worden gebracht in verband met toepassing van artikel 401 van de VKV.</p>
310	<p>(-) Onroerend goed</p> <p>Artikel 402 van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren de bedragen die in mindering worden gebracht op de blootstellingswaarde in verband met toepassing van artikel 402 van de VKV.</p>
320	<p>(-) Vrijgestelde bedragen</p> <p>Artikel 400 van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren de van het LE-stelsel vrijgestelde bedragen.</p>
330-350	<p>Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 394, lid 1, onder d), van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren de blootstellingswaarde na inaanmerkingneming van het effect van de vrijstellingen en kredietrisicolimitering berekend voor de toepassing van artikel 395, lid 1, van de VKV.</p>
330	<p>Totaal</p> <p>Deze kolom vermeldt het bedrag dat in aanmerking wordt genomen om te voldoen aan de in artikel 395 van de VKV bepaalde limiet voor grote blootstellingen.</p>
340	<p>Waarvan: niet-handelsportefeuille</p> <p>De instellingen rapporteren de totale blootstelling na toepassing van vrijstellingen en na inaanmerkingneming van het effect van kredietrisicolimitering behorend bij de niet-handelsportefeuille.</p>
350	<p>% in aanmerking komend kapitaal</p> <p>De instellingen rapporteren het percentage van de blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering in verband met het in aanmerking komend kapitaal van de instelling, zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 71, onder b), van de VKV.</p>

7. C 29.00 — Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE3)

7.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-360	De instellingen rapporteren in template LE3 de gegevens van de individuele cliënten die behoren tot de groepen verbonden cliënten die voorkomen in de rijen van template LE2.
010	<p>Code</p> <p>De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p> <p>De code van de individuele tegenpartij die tot de groepen van verbonden cliënten behoort, wordt gerapporteerd.</p>
020	<p>Groepscode</p> <p>De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Als voor een groep van verbonden cliënten op nationaal niveau een unieke code beschikbaar is, wordt deze code gerapporteerd. Indien er op het nationale niveau geen unieke code voorhanden is, wordt de code ten behoeve van de rapportering van blootstellingen aan de groep van verbonden cliënten in C 28.00 (LE2) gerapporteerd.</p> <p>Indien een cliënt tot diverse groepen verbonden cliënten behoort, wordt hij gerapporteerd als lid van alle groepen verbonden cliënten.</p>
030	<p>Transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking tot onderliggende activa</p> <p>Zie kolom 030 van template LE2.</p>
040	<p>Soort verband</p> <p>Het soort verband tussen de individuele entiteit en de groep verbonden cliënten wordt nader aangegeven met:</p> <p>„a” voor een verband in de zin van artikel 4, lid 1, punt 39, onder a), van de VKV (zeggenschap); of</p> <p>„b” voor een verband in de zin van artikel 4, lid 1, punt 39, onder b), van de VKV (onderlinge verbondenheid).</p>
050-360	<p>Wanneer in template LE2 financiële instrumenten aan de hele groep verbonden cliënten worden toegerekend, worden zij toegewezen aan de individuele tegenpartijen in template LE3 volgens de economische criteria van de instelling.</p> <p>De overige instructies zijn gelijk aan die voor template LE2.</p>

8. **C 30.00 — Looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector (template LE 4)**

8.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Code</p> <p>De code is een identificatiecode van de rij, en moet uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p> <p>Zie kolom 010 van template LE1.</p>
020-250	<p>Looptijdsegmenten van de blootstelling</p> <p>Artikel 394, lid 2, onder e), van de VKV.</p> <p>De instellingen rapporteren deze informatie voor de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector.</p> <p>De looptijdsegmenten zijn tot één jaar gedefinieerd met een interval van een maand, van één tot drie jaar met een interval van drie maanden, en vanaf drie jaar met grotere intervallen.</p> <p>Elke blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering (kolom 210 van template LE2) wordt met het hele uitstaande bedrag in het betrokken looptijdsegment van de verwachte resterende looptijd ervan gerapporteerd. Bij verschillende afzonderlijke relaties die een blootstelling aan een cliënt vormen wordt elk van deze delen van de blootstelling met het hele uitstaande bedrag in het betrokken looptijdsegment van de verwachte resterende looptijd ervan gerapporteerd. Instrumenten zonder vaste looptijd, zoals aandelen, worden opgenomen in de kolom „onbepaalde looptijd”.</p> <p>De verwachte looptijd van de blootstelling wordt gerapporteerd voor zowel directe als indirecte blootstellingen.</p>

▼ M3

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Bij de toewijzing van de verwachte bedragen van aandeleninstrumenten, schuldinstrumenten en derivaten aan de diverse looptijdsegmenten van dit template worden voor directe blootstellingen de instructies van de looptijdklassetemplate van de additionele maatstaven voor liquiditeit gevolgd (zie raadplegingsdocument CP18 van 23 mei 2013).</p> <p>Bij posten buiten de balanstelling vindt de toewijzing van de verwachte bedragen aan de looptijdsegmenten plaats op basis van de looptijd van het onderliggende risico. Dat betekent meer in het bijzonder voor deposito's in de vorm van tussenswaps de looptijdstructuur van het deposito; voor financiële garanties, de looptijdstructuur van het onderliggend financieel actief; voor onbenutte faciliteiten van leningverplichtingen, de looptijdstructuur van de lening; en voor overige verplichtingen, de looptijdstructuur van de verplichting.</p> <p>Bij indirecte blootstellingen vindt de toewijzing aan de looptijdsegmenten plaats op basis van de looptijd van de gegarandeerde activiteiten waaruit de directe blootstelling ontstaat.</p>

9. **C 31.00 — Looptijdsegmenten van de tien grootste blootstellingen met betrekking tot instellingen en de tien grootste blootstellingen met betrekking tot niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector: nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE5-template)**

9.1. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-260	De instellingen rapporteren in template LE5 de gegevens van de individuele tegenpartijen die behoren tot de groepen verbonden cliënten die voorkomen in de rijen van template LE4.
010	<p>Code</p> <p>De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p> <p>Zie kolom 010 van template LE3.</p>
020	<p>Groepscode</p> <p>De kolommen 010 en 020 zijn een samengestelde identificatiecode van de rij, en moeten samen uniek zijn voor elke rij in de tabel.</p> <p>Zie kolom 020 van template LE3.</p>
030-260	<p>Looptijdsegmenten van de blootstellingen</p> <p>Zie de kolommen 020-250 van template LE4.</p>

BIJLAGE X

HEFBOOMRAPPORTAGE

TEMPLATES VOOR RAPPORTAGE VAN DE HEFBOOMRATIO			
Template-code	Templatecode	Naam van de template	Korte naam
45	C 45.00	Hefboomratioberekening	LRCalc
40	C 40.00	Alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf	LR1
41	C 41.00	Posten binnen en buiten de balansstelling – Aanvullende uitsplitsing van blootstellingen	LR2
42	C 42.00	Alternatieve definitie van kapitaal	LR3
43	C 43.00	Uitsplitsing van de bestanddelen van de maatstaf voor de risicoblootstelling van de hefboomratio	LR4
44	C 44.00	Algemene informatie	LR5
46	C 46.00	Entiteiten die worden geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden maar die niet binnen de reikwijdte van de prudentiële consolidatie vallen	LR6

C 40.00 - ALTERNATIEVE BEHANDELING VAN DE BLOOTSTELLINGSMAATSTAF (LR1)

Rij		Kolom										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Waarde als in verrekeningsregels (derivaten) zekerheden in de vorm van contanten in aanmerking worden genomen	Opslagbedrag SFT	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering) (derivaten)	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (alternatief) (derivaten)	Notioneel bedrag/ nominale waarde	Notioneel bedrag (dezelfde referentiernaam)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en tegenpartij of CTP)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en van een CTP gekochte protectie)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en dezelfde of langere looptijd)
010	Derivaten											
020	Kredietderivaten (verkochte protectie)											
030	Kredietderivaten (verkochte protectie), die onderworpen zijn aan de afwikkelingsclausule											
040	Kredietderivaten (verkochte protectie), die niet onderworpen zijn aan de afwikkelingsclausule											
050	Kredietderivaten (gekochte protectie)											
060	Financiële derivaten											
070	Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen											
080	Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen											

▼B

Rij		Kolom										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Waarde als in verrekeningsregels (derivaten) zekerheden in de vorm van contanten in aanmerking worden genomen	Opslagbedrag SFT	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering) (derivaten)	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (alternatief) (derivaten)	Notioneel bedrag/ nominale waarde	Notioneel bedrag (dezelfde referentiernaam)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en tegenpartij of CTP)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en van een CTP gekochte protectie)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en dezelfde of langere looptijd)
090	Overige activa											
100	Posten buiten de balansstelling met een laag risico volgens de RSA; waarvan:											
110	revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen; waarvan											
120	onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen											
130	niet-revolverende onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen											
140	Posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico volgens de RSA											
150	Posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico volgens de RSA											
160	Posten buiten de balansstelling met een volledig risico volgens de RSA											
170	(pro-memoriest) Opgenomen bedrag van revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen											
180	(pro-memoriest) Opgenomen bedragen op onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen											

▼B

Rij		Kolom										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Waarde als in verrekeningsregels (derivaten) zekerheden in de vorm van contanten in aanmerking worden genomen	Opslagbedrag SFT	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering) (derivaten)	Opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (alternatief) (derivaten)	Notioneel bedrag/ nominale waarde	Notioneel bedrag (dezelfde referentiernaam)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en tegenpartij of CTP)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en van een CTP gekochte protectie)	Notioneel bedrag (zelfde referentiernaam en dezelfde of langere looptijd)
190	(pro-memoriepost) Opgenomen bedragen op niet-revolverende onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen											
200	(pro-memoriepost) Niet in de balans opgenomen fiduciaire posten overeenkomstig artikel 429, lid 11, van de CRR											
210	Zekerheden in de vorm van contanten ontvangen bij derivatentransacties											
220	Kortlopende vorderingen uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten											
230	Bij een effectenfinancieringstransactie ontvangen effecten die worden geactiveerd											
240	SFT-kredietverlening in contanten via derden (vorderingen in contanten)											

▼B

C 41.00 - POSTEN BINNEN EN BUITEN DE BALANSTELLING – AANVULLENDE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN (LR2)				
Rij		Kolom		
		010	020	030
		Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling (blootstellingen in het kader van de standaardbenadering)	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling (blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering)	Nominale waarde
010	Totaal van blootstellingen binnen en buiten de balanstelling behorende bij de bankportefeuille (uitsplitsing naar effectief risicogewicht):			
020	= 0 %			
030	> 0 en ≤ 12 %			
040	> 12 en ≤ 20 %			
050	> 20 en ≤ 50 %			
060	> 50 en ≤ 75 %			
070	> 75 en ≤ 100 %			
080	> 100 en ≤ 425 %			
090	> 425 en ≤ 1250 %			
100	Noodlijdende blootstellingen			
110	Posten buiten de balanstelling met laag risico en posten buiten de balanstelling waarvoor een omrekeningsfactor geldt van 0 % onder de solvabiliteitsratio (pro-memoriepost)			

▼B

C 42.00 - ALTERNATIEVE DEFINITIE VAN KAPITAAL (LR3)		
Rij		Kolom
		010
010	Tier 1-kernkapitaal – volledig ingefaseerde definitie	
020	Tier 1-kernkapitaal – overgangsdefinitie	
030	Totaal eigen vermogen – volledig ingefaseerde definitie	
040	Totaal eigen vermogen – overgangsdefinitie	
050	Regelgevingsaanpassingen - CET1 - volledig ingefaseerde definitie	
060	Regelgevingsaanpassingen - CET1 - overgangsdefinitie	
070	Regelgevingsaanpassingen – Totaal eigen vermogen – volledig ingefaseerde definitie	
080	Regelgevingsaanpassingen – Totaal eigen vermogen – overgangsdefinitie	

C 43.00 - UITSPLITSING VAN DE BESTANDELEN VAN DE MAATSTAF VOOR DE RISICOBLOOTSTELLING VAN DE HEFBOOMRATIO (LR4)

Rij	Posten buiten de balansstelling, derivaten, effectenfinancieringstransacties en handelsportefeuille	Kolom			
		010	020		
		Blootstellingswaarde van de hefboomratio	Risicogewogen actiefposten		
010	Posten buiten de balansstelling; waarvan				
020	handelsfinanciering; waarvan:				
030	in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling				
040	Derivaten en effectenfinancieringstransacties die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening				
050	Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening				
060	Effectenfinancieringstransacties die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening				
070	Overige activa behorende bij de handelsportefeuille				
Rij	Andere blootstellingen van de niet-handelsportefeuille	Kolom			
		010	020	030	040
		Blootstellingswaarde van de hefboomratio		Risicogewogen actiefposten	
		Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering	Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering
080	Gedekte obligaties				
090	Blootstellingen die als landen worden behandeld				
100	Centrale overheden en centrale banken				
110	Regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld				
120	Multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die als landen worden behandeld				

▼B

Rij	Andere blootstellingen van de niet-handelsportefeuille	Kolom			
		010	020	030	040
		Blootstellingswaarde van de hefboomratio		Risicogewogen actiefposten	
		Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering	Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering
130	Publiekrechtelijke lichamen die als landen worden behandeld				
140	Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld				
150	Regionale en lokale overheden die NIET als landen worden behandeld				
160	Multilaterale ontwikkelingsbanken die NIET als landen worden behandeld				
170	Publiekrechtelijke lichamen die NIET als landen worden behandeld				
180	Instellingen				
190	Gedekt door hypotheek op onroerend goed; waarvan				
200	gedekt door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed				
210	Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen				
220	Kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht				
230	Onderneming				
240	Financieel				
250	Niet-financieel				
260	Blootstellingen met betrekking tot kmo's				
270	Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die geen kmo zijn				
280	Noodlijdende blootstellingen				
290	Overige blootstellingen (zoals aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen); waarvan:				
300	gesecuritiseerde blootstellingen				
310	Handelsfinanciering (pro-memoriepost); waarvan				
320	in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling				

▼B

C 44.00 - ALGEMENE INFORMATIE (LR5)		
Rij		Kolom
		010
010	Ondernemingsstructuur van de instelling	
020	Behandeling van derivaten	
030	Kader voor financiële verslaggeving	
040	Soort instelling	
050	Berekeningsmethode voor de rapportage	
060	Rapportageniveau	

▼B

C 45.00 - HEFBOOMRATIOBEREKENING

		Kolom		
		HR blootstelling: Waarde maand 1	HR blootstelling: Waarde maand 2	HR blootstelling: Waarde maand 3
Rij	Blootstellingswaarden	010	020	030
010	Blootstelling met betrekking tot effectenfinancieringstransacties overeenkomstig artikel 220 van de CRR			
020	Blootstelling met betrekking tot effectenfinancieringstransacties overeenkomstig artikel 222 van de CRR			
030	Derivaten: marktwaarde			
040	Derivaten: opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode			
050	Derivaten: oorspronkelijkeblootstellingsmethode			
060	Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd			
070	Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot / laag risico			
080	Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling			
090	Overige posten buiten de balansstelling			
100	Overige activa			
Rij	Kapitaal en regelgevingsaanpassingen			
110	Tier 1-kapitaal – volledig ingefaseerde definitie			
120	Tier 1-kapitaal - overgangsdefinitie			
130	Toe te voegen bedrag in verband met artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR			
140	Toe te voegen bedrag in verband met artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR - overgangsdefinitie			

▼B

		Kolom			
		HR blootstelling: Waarde maand 1	HR blootstelling: Waarde maand 2	HR blootstelling: Waarde maand 3	
150	Regelgevingsaanpassingen - Tier 1 – volledig ingefaseerde definitie waarvan				
160	Regelgevingsaanpassingen inzake het eigen kredietrisico				Kolom
170	Regelgevingsaanpassingen - Tier 1 - overgangsdefinitie				040
Rij	Hefboomratio				De hefboomratio berekend als het gewone rekenkundige gemiddelde van de maandelijkse hefboomratio over een kwartaal
180	Hefboomratio – volgens een volledig ingefaseerde definitie van tier 1				
190	Hefboomratio – volgens een overgangsdefinitie van tier 1				

▼B

C 46.00 - ENTITEITEN DIE WORDEN GECONSOLIDEERD VOOR VERSLAGGEVINGSDOELEINDEN MAAR DIE NIET BINNEN DE REIKWIJDTE VAN DE PRUDENTIËLE CONSOLIDATIE VALLEN (LR6)

Rij		Kolom		
		010	020	030
		Entiteiten uit de financiële sector	Securitisatie-entiteiten	Commerciële entiteiten
010	Boekwaarde van effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering			
020	Opslagfactor voor effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen			
030	Boekwaarde van effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering			
040	Opslagfactor voor effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen			
050	Derivaten: marktwaarde			
060	Derivaten: opslagfactor – Op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode			
070	Derivaten: oorspronkelijkeblootstellingsmethode			
080	Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd			
090	Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot / laag risico			
100	Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling			
110	Overige posten buiten de balansstelling			
120	Overige activa			
130	(pro-memoriepost) Totale waarde van de deelnemingen in de entiteiten			
140	(pro-memoriepost) Totale boekhoudkundige activa van de entiteiten			
150	(pro-memoriepost) Totale boekhoudkundig aandelenvermogen van de entiteiten			
160	(pro-memoriepost) Opnamefactor			
170	(pro-memoriepost) Boekhoudkundige activa van de entiteiten die niet in de velden {LR6;010;3} to {LR6;120;3} in aanmerking zijn genomen			

*BIJLAGE XI***RAPPORTAGE OVER HEFBOOMFINANCIERING****DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES**

1. **Labelen van templates en andere conventies**
- 1.1. **Labelen van templates**
- 1.2. **Gebruik van nummering**
- 1.3. **Gebruik van tekens**

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES

1. **Structuur en frequentie**
2. **Formules voor het berekenen van de hefboomratio**
3. **Materialiteitsdrempels voor derivaten**
4. **LRCalc: Hefboomratioberekening**
5. **LR1 over de alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf**
6. **LR2 Posten binnen en buiten de balansstelling — aanvullende uitsplitsing van blootstellingen**
7. **LR3 Alternatieve definitie van kapitaal**
8. **LR4 Alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de maatstaf voor de risicoblootstelling van de hefboomratio**
9. **LR5 Algemene informatie**
10. **LR6 Entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden maar die niet vallen binnen het kader van prudentiële consolidatie**

▼B**DEEL I: ALGEMENE INSTRUCTIES****1. Labelen van templates en andere conventies****1.1. Labelen van templates**

1. Deze bijlage bevat aanvullende instructies voor de templates voor hefboomratio (hierna „LR”) in bijlage X bij deze norm.
2. Het kader als geheel bestaat uit zeven templates:
 - Hefboomratioberekening (Leverage Ratio Calculation — LRCalc): Hefboomratioberekening
 - Hefboomratiotemplate 1 (LR1): Alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf
 - Hefboomratiotemplate 2 (LR2): Posten binnen en buiten de balans-telling — aanvullende uitsplitsing van blootstellingen
 - Hefboomratiotemplate 3 (LR3): Alternatieve definitie van kapitaal
 - Hefboomratiotemplate 4 (LR4): Uitsplitsing van de bestanddelen van de maatstaf voor de risicoblootstelling van de hefboomratio
 - Hefboomratiotemplate 5 (LR5): Algemene informatie
 - Hefboomratiotemplate 6 (LR6): Entiteiten die worden geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden maar die niet binnen de reikwijdte van de prudentiële consolidatie vallen.
3. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen, als ook nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.

1.2. Gebruik van nummering

4. Het document volgt de in de volgende punten beschreven conventies voor de verwijzing naar de kolommen, rijen en velden van de templates. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruik gemaakt in de validatieregels.
5. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template;Rij;Kolom}. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.
6. In het geval van validaties binnen een template waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij;Kolom}.
7. In het kader van de rapportage over hefboomratio's wordt met „waarvan” verwezen naar een post die een subgroep van een hogere blootstellingscategorie is, terwijl met „pro-memoriepost” wordt verwezen naar een afzonderlijke post die geen subgroep van een blootstellingscategorie is. Rapportage over beide soorten velden is verplicht, tenzij anders is bepaald.

1.3. Gebruik van tekens

8. Alle bedragen worden gerapporteerd als positieve waarden. Uitzondering zijn de bedragen gerapporteerd in {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} en {R3;080;1} die óf een positieve óf een negatieve waarde kunnen hebben. Daarbij zij opgemerkt dat, afgezien van extreme gevallen, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2},

▼B

{LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} en {LR3;080;1} alleen een negatieve waarde hebben Verder zij opgemerkt dat, afgezien van extreme gevallen, {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1} alleen een positieve waarde hebben.

DEEL II: INSTRUCTIES IN VERBAND MET DE TEMPLATES**1. Structuur en frequentie**

1. De template van de hefboomratio is opgesplitst in twee delen. Deel A omvat alle gegevens die ten grondslag liggen aan de berekening van de hefboomratio die instellingen overeenkomstig artikel 430, lid 1, eerste alinea, van de verordening inzake kapitaalvereisten (hierna „CRR”) bij de bevoegde autoriteiten moeten indienen. Deel B bevat alle gegevens die instellingen overeenkomstig artikel 430, lid 1, tweede alinea, van de CRR moeten indienen (d.w.z. in het kader van het in artikel 511 van de CRR bedoelde verslag).
2. In deel A rapporteren de instellingen waarden per maandultimo, tenzij de in artikel 499, lid 3, van de CRR beschreven afwijking van toepassing is. In deel B rapporteren de instellingen waarden per kwartaalultimo.
3. Bij het samenstellen van de gegevens voor deze ITS moeten de instellingen de behandeling van fiduciaire activa in aanmerking nemen overeenkomstig artikel 429, lid 11, van de CRR.

2. Formules voor het berekenen van de hefboomratio

4. De hefboomratio is gebaseerd op een kapitaalmaatstaf en een maatstaf voor de totale blootstelling, die kunnen worden berekend met velden uit deel A.

5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – indefinition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

6. LR maand 1 (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc;110;1}\}}{(\{\text{LRCalc;010;1}\} + \{\text{LRCalc;020;1}\} + \{\text{LRCalc;030;1}\} + \{\text{LRCalc;040;1}\} + \{\text{LRCalc;050;1}\} + \{\text{LRCalc;060;1}\} + \{\text{LRCalc;070;1}\} + \{\text{LRCalc;080;1}\} + \{\text{LRCalc;090;1}\} + \{\text{LRCalc;100;1}\} + \{\text{LRCalc;130;1}\} + \{\text{LRCalc;150;1}\} - \{\text{LRCalc;160;1}\})}$

7. LR maand 2 (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc;110;2}\}}{(\{\text{LRCalc;010; 2}\} + \{\text{LRCalc;020; 2}\} + \{\text{LRCalc;030; 2}\} + \{\text{LRCalc;040; 2}\} + \{\text{LRCalc;050; 2}\} + \{\text{LRCalc;060; 2}\} + \{\text{LRCalc;070;2}\} + \{\text{LRCalc;080;2}\} + \{\text{LRCalc;090;2}\} + \{\text{LRCalc;100;2}\} + \{\text{LRCalc;130; 2}\} + \{\text{LRCalc;150; 2}\} - \{\text{LRCalc;160; 2}\})}$

8. LR maand 3 (PI) = $\frac{\{\text{LRCalc;110;3}\}}{(\{\text{LRCalc;010;3}\} + \{\text{LRCalc;020;3}\} + \{\text{LRCalc;030;3}\} + \{\text{LRCalc;040;3}\} + \{\text{LRCalc;050;3}\} + \{\text{LRCalc;060;3}\} + \{\text{LRCalc;070;3}\} + \{\text{LRCalc;080;3}\} + \{\text{LRCalc;090;3}\} + \{\text{LRCalc;100;3}\} + \{\text{LRCalc;130;3}\} + \{\text{LRCalc;150;3}\} - \{\text{LRCalc;160;3}\})}$

9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$

▼B

10. LR maand 1 (T) = $\frac{\{LRCalc;120;1\}}{(\{LRCalc;010;1\} + \{LRCalc;020;1\} + \{LRCalc;030;1\} + \{LRCalc;040;1\} + \{LRCalc;050;1\} + \{LRCalc;060;1\} + \{LRCalc;070;1\} + \{LRCalc;080;1\} + \{LRCalc;090;1\} + \{LRCalc;100;1\} + \{LRCalc;140;1\} + \{LRCalc;170;1\} - \{LRCalc;160;1\})}$
11. LR maand 2 (T) = $\frac{\{LRCalc;120;2\}}{(\{LRCalc;010; 2\} + \{LRCalc;020; 2\} + \{LRCalc;030; 2\} + \{LRCalc;040; 2\} + \{LRCalc;050; 2\} + \{LRCalc;060; 2\} + \{LRCalc;070;2\} + \{LRCalc;080;2\} + \{LRCalc;090;2\} + \{LRCalc;100;2\} + \{LRCalc;140; 2\} + \{LRCalc;170; 2\} - \{LRCalc;160; 2\})}$
12. LR maand 3 (T) = $\frac{\{LRCalc;120;3\}}{(\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;140;3\} + \{LRCalc;170;3\} - \{LRCalc;160;3\})}$
13. Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR beschreven afwijking van toepassing is, is de hefboomratio volgens de volledig ingefaseerde definitie gelijk aan LR maand 3 (PI) en is de hefboomratio volgens de overgangsdefinitie gelijk aan LR maand 3 (T).

3. Materialiteitsdrempels voor derivaten

14. Om de rapportagelast voor instellingen met beperkte blootstellingen in de vorm van derivaten te verminderen, wordt de omvang van de derivatenblootstelling in verhouding tot de totale blootstelling van de hefboomratio gemeten met de volgende maatstaven. De instellingen berekenen die maatstaven als volgt:

15.

$$\text{Aandeel derivaten} = \frac{(\{LRCalc; 030; 3\} + \{LRCalc; 040; 3\} + \{LRCalc; 050; 3\})}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Waarbij de maatstaf voor de totale blootstelling gelijk is aan: $\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;130;3\} + \{LRCalc;150;3\} - \{LRCalc;160;3\}$

17. Totale notionele waarde van derivaten = $\{LR1; 010; 7\}$;

18. Volume kredietderivaten = $\{LR1;020;7\} + \{LR1;050;7\}$

19. Als aan een van de onderstaande voorwaarden wordt voldaan, moeten de instellingen in de eerstvolgende verslagperiode de in punt 22 bedoelde velden rapporteren:

— het in punt 15 bedoelde derivatenaandeel is op twee opeenvolgende rapportagereferentiedata groter dan 1,5 %; of

— het in punt 15 bedoelde derivatenaandeel is groter dan 2,0 %.

20. De instellingen waarvoor de in punt 17 omschreven totale notionele waarde van derivaten groter is dan 10 miljard EUR moeten de in punt 22 bedoelde velden rapporteren, zelfs als het aandeel van hun derivaten niet voldoet aan de voorwaarden van punt 19.

21. Als aan een van de onderstaande voorwaarden is voldaan, moeten de instellingen de in punt 23 bedoelde velden rapporteren:

— de in punt 18 bedoelde omvang van kredietderivaten is op twee opeenvolgende rapportagereferentiedata groter dan 300 miljoen EUR; of

— de in punt 18 bedoelde omvang van kredietderivaten is groter dan 500 miljoen EUR.

▼ B

22. {LR1;010;1},{LR1;010;2},{LR1;010;3},{LR1;010;5},{LR1;010;6},{LR1;010;7},{LR1;020;1},{LR1;020;2},{LR1;020;5},{LR1;020;7},{LR1;030;5},{LR1;030;7},{LR1;040;5},{LR1;040;7},{LR1;050;1},{LR1;050;2},{LR1;050;5},{LR1;050;7},{LR1;060;1},{LR1;060;2},{LR1;060;5},{LR1;060;7}.
23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9},{LR1;050;10},{LR1;050;11}.

4. LRCalc: Hefboomratioberekening

24. In dit deel van de rapportagetemplate worden de gegevens verzameld die nodig zijn om de in artikel 429 van de CRR omschreven hefboomratio te berekenen.
25. Aangezien de hefboomratio moet worden berekend „als het gewone rekenkundige gemiddelde van de maandelijkse hefboomratio's over een kwartaal”, moeten de instellingen de bestanddelen rapporteren op eindmaandsbasis, tenzij de in artikel 499, lid 3, van de CRR bedoelde afwijking van toepassing is. Indien dit het geval is, rapporteren de instellingen alleen waarden in kolom 3 van LRCalc.
26. De instellingen rapporteren over de hefboomratio op kwartaalbasis. Elk kwartaal moet de „Maand-1-waarde” de waarde zijn op de laatste kalenderdag van de eerste maand van het desbetreffende kwartaal, moet de „Maand-2-waarde” de waarde zijn op de laatste kalenderdag van de tweede maand van het desbetreffende kwartaal, en moet de „Maand-3-waarde” de waarde zijn op de laatste kalenderdag van de derde maand van het desbetreffende kwartaal.

	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{010; *}	<p>Blootstelling met betrekking tot effectenfinancieringstransacties overeenkomstig artikel 220 van de CRR</p> <p>Artikel 429, lid 9, van de CRR</p> <p>De blootstelling vanwege retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties berekend overeenkomstig artikel 220, leden 1, 2 en 3.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen transacties in aanmerking waarvoor de blootstellingswaarde van de hefboomratio wordt vastgesteld volgens de methode van artikel 222 van de CRR.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen die posten op in {100, 1}, {100, 2} en {100, 3}.</p>
{020; *}	<p>Blootstelling met betrekking tot effectenfinancieringstransacties overeenkomstig artikel 222 van de CRR</p> <p>Artikel 429, lid 9, van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties berekend overeenkomstig artikel 222.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen transacties in aanmerking waarvoor de blootstellingswaarde van de hefboomratio wordt vastgesteld volgens de methode van artikel 220 van de CRR.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten of grondstoffen die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen die posten op in {100, 1}, {100, 2} en {100, 3}.</p>

▼ B

Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{030; *}	<p>Derivaten: Marktwaaarde</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297, 298 en 429 van de CRR.</p> <p>De in artikel 274, lid 1, bepaalde actuele vervangingswaarde van in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en kredietderivaten.</p> <p>Ingevolge artikel 429, lid 6, van de CRR houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Instellingen houden niet alleen rekening met de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar met alle kredietderivaten.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten op die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{040; *}	<p>Derivaten: Opslagfactor — Op waardering tegen marktwaaarde gebaseerde methode</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298, artikel 299, lid 2, en artikel 429 van de CRR.</p> <p>Dit veld bevat de opslagfactor voor de potentiële toekomstige blootstelling van in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en van kredietderivaten berekend volgens de op de waardering tegen marktwaaarde gebaseerde methode (artikel 274 van de CRR voor in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en artikel 299, lid 2, van de CRR voor kredietderivaten), waarbij de verrekeningsregels van artikel 429, lid 6, van de CRR van toepassing zijn. Bij de bepaling van de blootstellingswaarde van de genoemde contracten houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Overeenkomstig artikel 429, lid 8, van de CRR passen instellingen bij het bepalen van de potentiële blootstelling van kredietderivaten aan toekomstig kredietrisico de in artikel 299, lid 2, van de CRR vastgelegde beginselen niet alleen toe op de aan de handelsportefeuille toegewezen kredietderivaten, maar op al hun kredietderivaten.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten op die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{050; *}	<p>Derivaten: Oorspronkelijkeblootstellingsmethode</p> <p>Artikel 429, lid 7, van de CRR</p> <p>Dit veld bevat de blootstellingsmaatstaf van derivaten, berekend volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode van artikel 275 van de CRR.</p> <p>Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, rapporteren dit veld niet.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 6, en artikel 274 van de CRR worden gemeten met behulp van de op waardering tegen marktwaaarde gebaseerde methode.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{060; *}	<p>Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR van onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd, zoals bedoeld in punt 4, onder a) en b), van bijlage I bij de CRR (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 10 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{070; *}	<p>Aan handel gerelateerde posten buiten de balanstelling met een middelgroot/laag risico</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR van in punt 3, onder a), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balanstelling met een middelgroot/laag risico, en van in punt 3, onder b), i), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 20 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{080; *}	<p>Aan handel gerelateerde posten buiten de balanstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR van in punt 2, onder a) en onder b), i), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balanstelling met een middelgroot risico, en van in punt 2, onder b), onder ii), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 50 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{090; *}	<p>Overige posten buiten de balanstelling</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR van alle overige in bijlage I bij de CRR genoemde posten buiten de balanstelling die niet worden gerapporteerd in de rijen 60 tot en met 80 (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 100 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Blootstellingswaarden
{100; *}	<p>Overige activa Artikel 429 van de CRR</p> <p>Alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties. De instellingen gaan bij de waardering uit van de beginselen van artikel 429, lid 5, van de CRR.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering).</p>
Rij en kolom	Kapitaal en regelgevingsaanpassingen
{110; *}	<p>Tier 1-kapitaal — volledig ingefaseerde definitie Artikel 429, lid 3, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is het bedrag aan tier 1-kapitaal berekend overeenkomstig artikel 25 van de CRR, zonder de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking in aanmerking te nemen.</p>
{120; *}	<p>Tier 1-kapitaal — overgangsdefinitie Artikel 429, lid 3, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is het bedrag aan tier 1-kapitaal berekend overeenkomstig artikel 25 van de CRR, rekening houdend met de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking.</p>
{130; *}	<p>Toe te voegen bedrag in verband met artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR Artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde van significante beleggingen in entiteiten uit de financiële sector, bepaald overeenkomstig artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR. De gerapporteerde blootstellingswaarde wordt verminderd met het totale bedrag van al het directe, indirecte en synthetische bezit door de instelling van de tier 1-kernkapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector dat niet wordt afgetrokken overeenkomstig artikel 47 en artikel 48, lid 1, onder b), van de CRR. De instellingen nemen de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijkingen niet in aanmerking.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Kapitaal en regelgevingsaanpassingen
{140; *}	<p>Toe te voegen bedrag in verband met artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR — overgangsdefinitie</p> <p>Artikel 429, lid 4, tweede alinea, van de CRR</p> <p>De blootstellingswaarde van significante beleggingen in entiteiten uit de financiële sector, bepaald overeenkomstig artikel 429, lid 4, tweede alinea. De gerapporteerde blootstellingswaarde wordt verminderd met het totale bedrag van al het directe, indirecte en synthetische bezit door de instelling van de tier 1-kernkapitaalinstrumenten van de entiteiten uit de financiële sector dat niet wordt afgetrokken overeenkomstig artikel 47 en artikel 48, lid 1, onder b), van de CRR. De instellingen nemen de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijkingen in aanmerking.</p>
{150; *}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Tier 1 — volledig ingefaseerde definitie</p> <p>Artikel 429, lid 4, eerste alinea, van de CRR</p> <p>Dit betreft alle bij de artikelen 32 tot en met 35 voorgeschreven aanpassingen, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, alsook de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 56 tot en met 60, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en zonder inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking. Ter vermijding van dubbelstelling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de rijen 010, 020, 030 en 100 geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p> <p>Aanpassingen die leiden tot een groter eigen vermogen, worden gerapporteerd als positieve waarde. Daarentegen wordt elk bedrag dat leidt tot een lager totaal eigen vermogen, gerapporteerd als negatieve waarde.</p>
{160; *}	<p>Regelgevingsaanpassingen inzake het eigen kredietrisico</p> <p>Artikel 33, lid 1, onder b), van de CRR</p> <p>De omvang van de regelgevingswaardeaanpassingen van het eigen vermogen overeenkomstig artikel 33, lid 1, onder b), van de CRR.</p> <p>Bedrag in mindering te brengen op (of, in het geval van een verlies, op te tellen bij) het tier 1-kernkapitaal. Bij winst rapporteren als negatieve waarde; bij verlies rapporteren als positieve waarde.</p>
{170; *}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Tier 1 — overgangsdefinitie</p> <p>Artikel 429, lid 4, eerste alinea, en artikel 499, lid 1, onder b), van de CRR</p> <p>Dit betreft alle bij de artikelen 32 tot en met 35 voorgeschreven aanpassingen, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, alsook de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 56 tot en met 60, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en daarnaast met inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2 van de CRR vastgelegde afwijkingen. Ter vermijding van dubbelstelling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de rijen 010, 020, 030 en 100 geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p> <p>Aanpassingen die leiden tot een groter eigen vermogen, worden gerapporteerd als positieve waarde. Daarentegen wordt elk bedrag dat leidt tot een lager totaal eigen vermogen, gerapporteerd als negatieve waarde.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Hefboomratio
{180; 1}	<p>Hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van tier 1 — maand 1</p> <p>Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 6, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>
{180; 2}	<p>Hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van tier 1 — maand 2</p> <p>Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 7, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>
{180; 3}	<p>Hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van tier 1 — maand 3</p> <p>Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 8, van deze bijlage.</p>
{180; 4}	<p>Hefboomratio — volgens een volledig ingefaseerde definitie van tier 1 — gewoon rekenkundig gemiddelde van de maandelijkse hefboomratio's over een kwartaal</p> <p>Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 5, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>
{190; 1}	<p>Hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van tier 1 — maand 1</p> <p>Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 10, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Hefboomratio
{190; 2}	<p>Hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van tier 1 — maand 2 Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 11, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>
{190; 3}	<p>Hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van tier 1 — maand 3 Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 12, van deze bijlage.</p>
{190; 4}	<p>Hefboomratio — volgens een overgangsdefinitie van tier 1 — gewoon rekenkundig gemiddelde van de maandelijkse hefboomratio's over een kwartaal Artikel 429, lid 2, en artikel 499, lid 1, van de CRR</p> <p>Dit is de hefboomratio berekend overeenkomstig deel II, punt 9, van deze bijlage.</p> <p>Wanneer de in artikel 499, lid 3, van de CRR bepaalde afwijking van toepassing is, zijn de instellingen niet verplicht dit veld in te vullen.</p>

5. **LR1 over de alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf**

27. In dit deel van de rapportage worden gegevens verzameld over de alternatieve behandeling van derivaten, retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, en posten buiten de balanstelling.

28. De instellingen bepalen de boekhoudkundige balanswaarden in LR1 op basis van het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR. Met „boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering” wordt bedoeld dat voor de boekhoudkundige balanswaarde de eventuele gevolgen van verrekening of risicolimitering buiten beschouwing blijven.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{010; 1}	<p>Derivaten — Boekhoudkundige balanswaarde Dit is de som van de velden {020;1}, {050;1} en {060;1}</p>
{010; 2}	<p>Derivaten — Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering Dit is de som van de velden {020;2}, {050; 2} en {060; 2}</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{010; 3}	<p>Derivaten — Waarde als in verrekeningsregels zekerheden in de vorm van contanten in aanmerking worden genomen</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298 van de CRR.</p> <p>De in artikel 274, lid 1, bepaalde actuele vervangingswaarde van in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en kredietderivaten.</p> <p>De instellingen houden rekening met het effect van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, behalve overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening, overeenkomstig artikel 295 van de CRR.</p> <p>De instellingen brengen zekerheden in de vorm van contanten die zijn ontvangen voor dagelijkse margestortingen in het kader van een gekwalificeerde verrekeningsovereenkomst in mindering op de actuele vervangingswaarde. De instellingen brengen andere ontvangen zekerheden of initiële marges niet in mindering op de actuele vervangingswaarde.</p> <p>Voor dit veld wordt onder contanten verstaan het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's en het totale bedrag aan tegoeden bij centrale banken voor zover die tegoeden kunnen worden opgevraagd in tijden van stress. De instellingen nemen bij andere instellingen gedeponeerde contanten niet in aanmerking.</p> <p>Instellingen houden niet alleen rekening met de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar met alle kredietderivaten.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die worden gemeten met behulp van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode van artikel 275 van de CRR.</p>
{010; 5}	<p>Derivaten — Opslagfactor — De op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering</p> <p>Dit is de som van de velden {020;5}, {050;5} en {060;5}</p>
{010; 6}	<p>Derivaten — Opslagfactor — De op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — alternatief</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298 en artikel 299, lid 2, van de CRR</p> <p>Dit veld betreft de potentiële toekomstige blootstelling van in bijlage II bij de CRR opgenomen contracten en van kredietderivaten volgens de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (artikel 274, lid 2, van de CRR voor in bijlage II bij de CRR opgenomen contracten en artikel 299, lid 2, van de CRR voor kredietderivaten). Bij het bepalen van de blootstellingswaarde van die contracten houden de instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met het effect van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, behalve overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Bij het bepalen van de waarde van de potentiële blootstelling voor kredietderivaten laten de instellingen de volgende bepaling van artikel 299, lid 2, van de CRR buiten beschouwing:</p> <p>„In het geval van een instelling waarvan de uit een kredietverzuimswap voortvloeiende risicoblootstelling een lange positie in de onderliggende waarde vertegenwoordigt, kan voor de potentiële blootstelling aan toekomstig kredietrisico als percentage 0 % worden toegepast, tenzij is bedongen dat de kredietverzuimswap vroegtijdig wordt afgewikkeld bij insolventie van de entiteit waarvan de uit de swap voortvloeiende blootstelling een korte positie in de onderliggende waarde vertegenwoordigt, ook al heeft er zich voor de onderliggende waarde geen wanbetaling voorgedaan.”</p> <p>Derhalve hanteren de instellingen voor alle verkochte kredietverzuimswaps een opslagfactor van 5 % of 10 %, naargelang van de aard (gekwalificeerd of niet-gekwalificeerd) van de referentieverplichting.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{010; 7}	<p>Derivaten — notioneel bedrag</p> <p>Dit is de som van de velden {020;7}, {050;7} en {060;7}</p>
{020; 1}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) — Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij en de overeenkomst op de balans wordt geactiveerd.</p>
{020; 2}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) — Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie aan een tegenpartij verkoopt en de overeenkomst op de balans wordt geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p>
{020; 5}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) — Opslagfactor — Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering</p> <p>Dit is de som van de velden {030;5} en {040;5}</p>
{020; 7}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) — Notioneel bedrag</p> <p>Dit is de som van de velden {030;7} en {040;7}</p>
{030; 5}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) met vroegtijdige afwikkeling — Opslagfactor — Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 299, lid 2, van de CRR</p> <p>Dit veld betreft de potentiële toekomstige blootstelling van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij op basis van een clause inzake vroegtijdige afwikkeling, ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering. De instellingen nemen in dit veld niet de opslagfactor voor kredietderivaten op als de instelling niet op basis van een clause inzake vroegtijdige afwikkeling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij. In plaats daarvan nemen instellingen deze informatie op in {LR1;040;5}.</p> <p>Een clause inzake vroegtijdige afwikkeling is een clause die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{030; 7}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) met vroegtijdige afwikkeling — notioneel bedrag</p> <p>Dit veld vermeldt het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij op basis van een clause inzake vroegtijdige afwikkeling.</p> <p>Een clause inzake vroegtijdige afwikkeling is een clause die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{040; 5}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) zonder vroegtijdige afwikkeling — Opslagfactor — Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisico-limitering</p> <p>Artikel 299, lid 2, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de potentiële toekomstige blootstelling van kredietderivaten als de instelling niet op basis van een „clause inzake vroegtijdige afwikkeling” kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij, ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering.</p> <p>Een clause inzake vroegtijdige afwikkeling is een clause die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{040; 7}	<p>Kredietderivaten (verkochte protectie) zonder vroegtijdige afwikkeling — Notioneel bedrag</p> <p>Dit veld vermeldt het notionele bedrag van kredietderivaten als de instelling niet op basis van een clause inzake vroegtijdige afwikkeling kredietprotectie verkoopt aan een tegenpartij.</p> <p>Een clause inzake vroegtijdige afwikkeling is een clause die bepaalt dat de niet in gebreke blijvende partij het recht heeft alle in het kader van de overeenkomst verrichte transacties zo spoedig mogelijk te beëindigen en af te wikkelen bij wanbetaling, ook in geval van insolventie of faillissement van de tegenpartij.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{050; 1}	<p>Kredietderivaten (gekochte protectie): Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt van een tegenpartij en de overeenkomst op de balans wordt geactiveerd.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{050; 2}	<p>Kredietderivaten (gekochte protectie): Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt van een tegenpartij en de overeenkomst op de balans wordt geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{050; 5}	<p>Kredietderivaten (gekochte protectie) — Opslagfactor — Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 299, lid 2, van de CRR</p> <p>Dit veld betreft de potentiële toekomstige blootstelling van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt van een tegenpartij, ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>
{050; 7}	<p>Kredietderivaten (gekochte protectie) — Notioneel bedrag</p> <p>Dit veld vermeldt het notionele bedrag van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt van een tegenpartij.</p> <p>De instellingen dienen alle kredietderivaten in aanmerking te nemen, niet alleen die welke zijn toegewezen aan de handelsportefeuille.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{050; 8}	<p>Notioneel bedrag van kredietderivaten (gekochte protectie, zelfde referentiennaam):</p> <p>Het notionele bedrag van kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt op dezelfde onderliggende referentiennaam als de door de rapporterende instelling geboekte kredietderivaten.</p> <p>Voor de rapportage van deze veldwaarde worden onderliggende referentiennamen als gelijk beschouwd als zij naar dezelfde rechtspersoon en rangorde verwijzen.</p> <p>Voor een pool referentie-entiteiten gekochte kredietprotectie wordt als gelijk beschouwd als die protectie economisch gezien gelijkwaardig is aan voor elk van die entiteiten afzonderlijk gekochte protectie.</p> <p>Als een instelling voor een pool referentiennamen kredietprotectie koopt, wordt die kredietprotectie alleen als gelijk beschouwd als de gekochte kredietprotectie alle segmenten van de pool dekt waarvoor kredietprotectie is verkocht. Met andere woorden, saldering kan alleen worden verantwoord als de pool referentie-entiteiten en de rangorde in beide transacties identiek zijn.</p> <p>Voor elke referentiennaam mogen de in dit veld in aanmerking genomen notionele bedragen aan gekochte kredietprotectie niet groter zijn dan de in {020; 7} en {050; 7}.</p>
{050; 9}	<p>Notioneel bedrag aan kredietderivaten (gekochte protectie, zelfde referentiennaam en tegenpartij of CTP):</p> <p>Het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt voor dezelfde onderliggende referentiennaam als de door de instelling geboekte kredietderivaten, hetzij van dezelfde tegenpartij middels een uit hoofde van artikel 295 van de CRR toelaatbare verrekeningsovereenkomst, hetzij van een vergunninghoudende CTP zoals omschreven in Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.</p> <p>Voor de rapportage van deze veldwaarde worden onderliggende referentiennamen als gelijk beschouwd als zij naar dezelfde rechtspersoon en rangorde verwijzen.</p> <p>Voor een pool referentie-entiteiten gekochte kredietprotectie wordt als gelijk beschouwd als die protectie economisch gezien gelijkwaardig is aan voor elk van die entiteiten afzonderlijk gekochte protectie.</p> <p>Als een instelling voor een pool referentiennamen kredietprotectie koopt, wordt die kredietprotectie alleen als gelijk beschouwd als de gekochte kredietprotectie alle segmenten van de pool dekt waarvoor kredietprotectie is verkocht. Met andere woorden, saldering kan alleen worden verantwoord als de pool referentie-entiteiten en de rangorde in beide transacties identiek zijn.</p> <p>Voor elke referentiennaam en tegenpartij mogen de in dit veld in aanmerking genomen notionele bedragen aan gekochte kredietprotectie niet groter zijn dan het in {050; 8}.</p>
{050; 10}	<p>Notioneel bedrag aan kredietderivaten (gekochte protectie, zelfde referentiennaam en van een CTP gekochte protectie):</p> <p>De som van de notionele bedragen aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt voor dezelfde onderliggende referentiennaam als de door de instelling geboekte kredietderivaten van een vergunninghoudende CTP zoals omschreven in Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.</p> <p>Voor de rapportage van deze veldwaarde worden onderliggende referentiennamen als gelijk beschouwd als zij naar dezelfde rechtspersoon en rangorde verwijzen.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Voor een pool referentie-entiteiten gekochte kredietprotectie wordt als gelijk beschouwd als die protectie economisch gezien gelijkwaardig is aan voor elk van die entiteiten afzonderlijk gekochte protectie.</p> <p>Als een instelling voor een pool referentienamen kredietprotectie koopt, wordt die kredietprotectie alleen als gelijk beschouwd als de gekochte kredietprotectie alle segmenten van de pool dekt waarvoor kredietprotectie is verkocht. Met andere woorden, saldering kan alleen worden verantwoord als de pool referentie-entiteiten en de rangorde in beide transacties identiek zijn.</p> <p>Voor elke referentienaam mogen de in dit veld in aanmerking genomen notionele bedragen aan gekochte kredietprotectie niet groter zijn dan het bedrag vermeld in {050; 9}.</p>
{050; 11}	<p>Notioneel bedrag aan kredietderivaten (gekochte protectie, zelfde referentienaam en zelfde of langere looptijd):</p> <p>Het notionele bedrag aan kredietderivaten als de instelling kredietprotectie koopt voor dezelfde onderliggende referentienaam als de door de instelling geboekte kredietderivaten, waarbij deze kredietprotectie een ten minste even lange looptijd heeft als de verkochte protectie.</p> <p>Voor de rapportage van deze veldwaarde worden onderliggende referentienamen als gelijk beschouwd als zij naar dezelfde rechtspersoon en rangorde verwijzen.</p> <p>Voor een pool referentie-entiteiten gekochte kredietprotectie wordt als gelijk beschouwd als die protectie economisch gezien gelijkwaardig is aan voor elk van die entiteiten afzonderlijk gekochte protectie.</p> <p>Als een instelling voor een pool referentienamen kredietprotectie koopt, wordt die kredietprotectie alleen als gelijk beschouwd als de gekochte kredietprotectie alle segmenten van de pool dekt waarvoor kredietprotectie is verkocht. Met andere woorden, saldering kan alleen worden verantwoord als de pool referentie-entiteiten en de rangorde in beide transacties identiek zijn.</p> <p>Voor elke referentienaam mogen de in dit veld in aanmerking genomen notionele bedragen aan gekochte kredietprotectie niet groter zijn dan het bedrag vermeld in {050; 8}.</p>
{060; 1}	<p>Financiële derivaten: Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd.</p>
{060; 2}	<p>Financiële derivaten: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, als de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p>
{060; 5}	<p>Financiële derivaten — Opslagfactor — Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 274 van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de potentiële toekomstige blootstelling aan reguleringsrisico's van de in de bijlage II bij de CRR genoemde contracten, ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of kredietrisicolimitering.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{060; 7}	<p>Financiële derivaten — Notioneel bedrag</p> <p>Dit veld vermeldt het notionele bedrag van de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten.</p>
{070; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, en artikel 206 van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde van retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {090, 1}.</p>
{070; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, en artikel 206 van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst, waarbij de overeenkomsten op de balans worden geactiveerd ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering). Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {090, 2}.</p>
{070; 4}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties)</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>De instellingen vormen samenstellen van verrekenbare transacties voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst. Voor ieder samenstel van verrekenbare transacties berekenen de instellingen de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>waarbij</p> <ul style="list-style-type: none"> i = elke transactie die deel uitmaakt van het samenstel van verrekenbare transacties E_i = voor transactie i, de waarde E_i zoals omschreven in artikel 220, lid 3. C_i = voor transactie i, de waarde C_i zoals omschreven in artikel 220, lid 3. <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle samenstellen van verrekenbare transacties bij elkaar op, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{080; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst, waarbij de overeenkomsten op de balans worden geactiveerd.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {090, 1}.</p>
{080; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst, waarbij de overeenkomsten op de balans worden geactiveerd ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering). Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {090, 2}.</p>
{080; 4}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties)</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Voor retrocessieovereenkomsten, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, waaronder transacties buiten de balanstelling, die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst vormen de instellingen samenstellen die bestaan uit alle in een transactie betrokken activa (d.w.z. elke effectenfinancieringstransactie wordt behandeld als een afzonderlijk samenstel) en bepalen zij voor ieder samenstel de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>waarbij</p> <p>E = de waarde E; als omschreven in artikel 220, lid 3</p> <p>C = de waarde C; als omschreven in artikel 220, lid 3</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle voornoemde samenstellen bij elkaar op, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>
{090; 1}	<p>Overige activa: Boekhoudkundige balanswaarde</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties.</p>

▼B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{090; 2}	<p>Overige activa: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering</p> <p>Artikel 4, lid 1, punt 77, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p>
{100; 7}	<p>Posten buiten de balanstelling met een laag risico in de RSA; waarvan</p> <p>Artikel 111 van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een kredietomrekeningsfactor van 0 % zou worden toegekend volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico.</p>
{110; 7}	<p>Revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen; waarvan</p> <p>Artikel 111 en artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van gekwalificeerde revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen buiten de balanstelling die voldoen aan de voorwaarden van artikel 154, lid 4, onder a), b) en c), van de CRR. Hieronder vallen alle blootstellingen die betrekking hebben op personen, revolverend zijn en onvoorwaardelijk kunnen worden opgezegd zoals beschreven in punt) van artikel 166, lid 8, onder a), van de CRR, en in totaal beperkt zijn tot 100 000 EUR per debiteur.</p>
{120; 7}	<p>Onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen</p> <p>Artikel 111 en artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van kredietkaartverplichtingen die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder voorafgaande kennisgeving kunnen worden opgezegd (UCC) en waaraan volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico een kredietomrekeningsfactor van 0 % zou worden toegekend. De instellingen nemen in dit veld geen kredietverplichtingen op waarvoor uitdrukkelijk in automatische opzegging is voorzien als de kredietwaardigheid van een kredietnemer verslechtert, maar die geen UCC zijn.</p>
{130; 7}	<p>Niet-revolverende onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen</p> <p>Artikel 111 en artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van overige verplichtingen die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder voorafgaande kennisgeving kunnen worden opgezegd (UCC) en waaraan volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico een kredietomrekeningsfactor van 0 % zou worden toegekend. De instellingen nemen in dit veld geen kredietverplichtingen op waarvoor uitdrukkelijk in automatische opzegging is voorzien als de kredietwaardigheid van een kredietnemer verslechtert, maar die geen UCC zijn.</p>
{140; 7}	<p>Posten buiten de balanstelling met een middelgroot/laag risico volgens de RSA</p> <p>Artikel 111 van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een kredietomrekeningsfactor van 20 % zou worden toegekend volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{150; 7}	<p>Posten buiten de balanstelling met een middelgroot risico volgens de RSA</p> <p>Artikel 111 van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een kredietomrekeningsfactor van 50 % zou worden toegekend volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico.</p>
{160; 7}	<p>Posten buiten de balanstelling met een volledig risico volgens de RSA</p> <p>Artikel 111 van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van posten buiten de balanstelling waaraan een kredietomrekeningsfactor van 100 % zou worden toegekend volgens de standaardbenadering voor het kredietrisico.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{170; 7}	<p>(Pro-memorieposten) Opgenomen bedragen op revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</p> <p>Artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van opgenomen bedragen op revolverende blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen buiten de balanstelling.</p>
{180; 7}	<p>(Pro-memoriepost) Opgenomen bedragen op onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen</p> <p>Artikel 111 en artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van opgenomen bedragen op onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen.</p>
{190; 7}	<p>(Pro-memorieposten) Opgenomen bedragen op niet-revolverende onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen</p> <p>Artikel 111 en artikel 154, lid 4, van de CRR</p> <p>Dit veld vermeldt de nominale waarde van opgenomen bedragen op onvoorwaardelijk opzegbare kredietkaartverplichtingen.</p>
{200; 2}	<p>(Pro-memoriepost) Niet in de balans opgenomen fiduciaire posten overeenkomstig artikel 429, lid 11, van de CRR</p> <p>Artikel 429, lid 11, van de CRR</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van niet in de balans opgenomen fiduciaire posten overeenkomstig artikel 429, lid 11, van de CRR, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p>
{210; 2}	<p>Zekerheden in de vorm van contanten ontvangen bij derivatentransacties</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van in derivatentransacties ontvangen zekerheden in de vorm van contanten, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p> <p>Voor dit veld wordt onder contanten verstaan het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's. Het totale bedrag aan tegoeden bij centrale banken voor zover die tegoeden kunnen worden opgevraagd in tijden van stress. De instellingen rapporteren in dit veld geen contanten die bij andere instellingen zijn gedeponneerd.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{220; 2}	<p>Kortlopende vorderingen uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van kortlopende vorderingen uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering). Instellingen die krachtens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving de vordering uit hoofde van de tegen de desbetreffende derivatenverplichting gestorte zekerheden in de vorm van contanten (negatieve reële waarde) mogen verrekenen en die besluiten dat te doen, moeten de saldering tegenboeken en de nettovordering in contanten rapporteren.</p>
{230; 2}	<p>Bij een effectenfinancieringstransactie ontvangen effecten die worden geactiveerd</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van effecten ontvangen in een retrocessietransactie, transactie inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transactie met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransactie die worden geactiveerd volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p>
{240; 2}	<p>SFT-kredietverlening in contanten via derden (vorderingen in contanten)</p> <p>De boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving voor de contanten die via een derde aan de effecteneigenaar zijn doorgeleend in het kader van een gekwalificeerde transactie inzake uitlening van contanten via een derde (Cash Conduit Lending Transaction — CCLT), ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering).</p> <p>Voor dit veld wordt onder contanten verstaan het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's. Het totale bedrag aan tegoeden bij centrale banken voor zover die tegoeden kunnen worden opgevraagd in tijden van stress. De instellingen rapporteren in dit veld geen contanten die bij andere instellingen zijn gedeponeerd.</p> <p>Onder CCLT wordt verstaan een combinatie van twee transacties waarbij een instelling effecten leent van de effecteneigenaar en effecten doorleent aan de effectenlener. Tegelijkertijd ontvangt de instelling zekerheden in de vorm van contanten van de effectenlener en leent zij de ontvangen contanten door aan de effecteneigenaar. Een gekwalificeerde CCLT voldoet aan de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) de beide deeltransacties die gezamenlijk de gekwalificeerde CCLT vormen, worden uitgevoerd op dezelfde transactiedatum of, in het geval van internationale transacties, op aansluitende handelsdagen; (b) als er voor de deeltransacties geen looptijd is opgegeven, is de instelling wettelijk gerechtigd beide deeltransacties van de CCLT te allen tijde en zonder voorafgaande kennisgeving vroegtijdig af te wikkelen; (c) als er voor de deeltransacties wel een looptijd is opgegeven, mogen er door de CCLT geen looptijdverschillen ontstaan voor de instelling; de instelling is wettelijk gerechtigd zijn beide deeltransacties van de CCLT te allen tijde en zonder voorafgaande kennisgeving vroegtijdig af te wikkelen; en (d) er mogen door de CCLT geen andere additionele blootstellingen ontstaan.

▼ B6. **LR2 Posten binnen en buiten de balanstelling — aanvullende uitsplitsing van blootstellingen**

29. Template LR2 biedt informatie over aanvullende uitsplitsingen van alle blootstellingen binnen en buiten de balanstelling⁽¹⁾ behorende bij de niet-handelsportefeuille en van alle blootstellingen van de handelsportefeuille die onderworpen zijn aan tegenpartijkredietrisico. De uitsplitsing geschiedt overeenkomstig de risicogewichten die worden toegepast uit hoofde van het onderdeel van de CRR dat op het kredietrisico betrekking heeft. De informatie over blootstellingen wordt op verschillende wijze verkregen, al naargelang de standaardbenadering dan wel de interneratingbenadering wordt gevolgd.
30. Wat betreft blootstellingen die worden ondersteund door kredietrisicolimiteringstechnieken waarbij de risicoweging van de tegenpartij wordt vervangen door de risicoweging van de garantie, verwijzen de instellingen naar het risicogewicht na het substitutie-effect. Volgens de interneratingbenadering voor het kredietrisico verrichten de instellingen voorts de volgende berekening: voor blootstellingen (niet zijnde blootstellingen waarvoor de regelgeving in een specifieke risicoweging voorziet) die behoren bij de afzonderlijke debiteurenklassen wordt het risicogewicht bepaald door de risicogewogen blootstelling, vastgesteld op basis van hetzij de formule voor berekening van het risicogewicht hetzij de toezichhouderformule (voor blootstellingen met betrekking tot respectievelijk kredietrisico en securitisaties), te delen door de blootstellingswaarde rekening houdend met instromen en uitstromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling. Volgens de interneratingbenadering worden blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling, verwijderd uit de rijen 020 tot 090 en opgenomen in rij 100.
31. Instellingen gaan er in het kader van beide benaderingen van uit dat voor blootstellingen die in mindering zijn gebracht op het toetsingsvermogen een risicogewicht geldt van 1250 %.

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	Totaal van blootstellingen binnen en buiten de balanstelling behorende bij de niet-handelsportefeuille (uitsplitsing naar effectief risicogewicht) Dit is de som van de rijen 020 tot 100.
020	= 0 % Blootstellingen met een risicogewicht van 0 %
030	> 0 % en ≤ 12 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 0 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 12 %.
040	> 12 % en ≤ 20 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 12 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 20 %.
050	> 20 % en ≤ 50 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 20 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 50 %.
060	> 50 % en ≤ 75 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 50 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 75 %.
070	> 75 % en ≤ 100 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 75 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 100 %.

⁽¹⁾ Dit omvat aan kredietrisico onderworpen securitisaties en blootstellingen in aandelen.

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	> 100 % en ≤ 425 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 100 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 425 %.
090	> 425 % en ≤ 1250 % Blootstellingen met een risicogewicht dat behoort tot de risicogewichten die groter zijn dan 425 % en kleiner zijn dan of gelijk aan 1250 %.
100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling Volgens de standaardbenadering, blootstellingen die vallen onder artikel 112, onder j), van de CRR Volgens de interneratingbenadering zijn alle blootstellingen met een PD van 100 % blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
110	Posten buiten de balanstelling met laag risico of posten buiten de balanstelling waarvoor een omrekeningsfactor geldt van 0 % onder de solvabiliteitsratio (pro-memoriepost) Posten buiten de balanstelling met laag risico in de zin van artikel 111 van de CRR en posten buiten de balanstelling waarvoor overeenkomstig artikel 166 van de CRR een omrekeningsfactor geldt van 0 %.
Kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling (blootstellingen in het kader van de standaardbenadering) Waarde van blootstellingen binnen en buiten de balanstelling rekening houdend met waardeaanpassingen, alle kredietrisicolimiterende factoren en kredietomrekeningsfactoren zoals berekend overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van de CRR.
2	Blootstellingen binnen en buiten de balanstelling (blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering) Waarde van blootstellingen binnen en buiten de balanstelling, overeenkomstig artikel 166 van de CRR en artikel 230, lid 1, tweede zin, van de CRR, rekening houdend met instromen en uitstromen als gevolg van kredietrisicolimiteringstechnieken met substitutie-effect op de blootstelling. Ten aanzien van posten buiten de balanstelling hanteren de instellingen de omrekeningsfactoren zoals die in artikel 166, leden 8, 9 en 10, van de CRR zijn vastgesteld.
3	Nominale bedrag Blootstellingswaarden van posten buiten de balanstelling als omschreven in de artikelen 111 en 166 van de CRR, zonder toepassing van omrekeningsfactoren.

7. **LR3 Alternatieve definitie van kapitaal**

32. Template LR3 bevat de kapitaalmaatstaven die nodig zijn voor de toetsing waarin artikel 511 van de CRR voorziet.

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{010; 1}	Tier 1-kernkapitaal — volledig ingefaseerde definitie Artikel 50 van de CRR Dit is de hoeveelheid kapitaal berekend overeenkomstig artikel 50 van de CRR, zonder rekening te houden met de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vervatte afwijking.

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{020; 1}	<p>Tier 1-kernkapitaal — overgangsdefinitie</p> <p>Artikel 50 van de CRR</p> <p>Dit is de hoeveelheid kapitaal berekend overeenkomstig artikel 50 van de CRR, rekening houdend met de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vervatte afwijking.</p>
{030; 1}	<p>Totaal eigen vermogen — volledig ingefaseerde definitie</p> <p>Artikel 72 van de CRR</p> <p>Dit is de hoeveelheid kapitaal zoals bedoeld in artikel 72 van de CRR, zonder rekening te houden met de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vervatte afwijking.</p>
{040; 1}	<p>Totaal eigen vermogen — overgangsdefinitie</p> <p>Artikel 72 van de CRR</p> <p>Dit is de hoeveelheid kapitaal zoals bedoeld in artikel 72 van de CRR, rekening houdend met de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vervatte afwijking.</p>
{050;1}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Tier 1-kernkapitaal — volledig ingefaseerde definitie</p> <p>Dit betreft het bedrag van de regelgevingsaanpassingen in het tier 1-kernkapitaal zoals vermeld in de artikelen 32 tot en met 35 van de CRR, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en zonder inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking. Ter vermijding van dubbel telling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de velden {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} en {LRCalc;100;3} geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p>
{060; 1}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Tier 1-kernkapitaal — overgangsdefinitie</p> <p>Dit betreft het bedrag van de regelgevingsaanpassingen in het tier 1-kernkapitaal zoals vermeld in de artikelen 32 tot en met 35 van de CRR, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en eveneens met inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking. Ter vermijding van dubbel telling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de velden {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} en {LRCalc;100;3} geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p>
{070; 1}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Totaal eigen vermogen — volledig ingefaseerde definitie</p> <p>Dit betreft de bij de artikelen 32 tot en met 35 van de CRR voorgeschreven aanpassingen, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 56 tot en met 60, alsook de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 66 tot en met 70, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en zonder inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking. Ter vermijding van dubbel telling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de velden {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} en {LRCalc;100;3} geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{080, 1}	<p>Regelgevingsaanpassingen — Totaal eigen vermogen — overgangsdefinitie</p> <p>Dit betreft de bij de artikelen 32 tot en met 35 van de CRR voorgeschreven aanpassingen, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 36 tot en met 47, de aftrekkingen overeenkomstig de artikelen 56 tot en met 60, alsook de aftrekkingen zoals bedoeld in de artikelen 66 tot en met 70, met inachtneming van de in de artikelen 48, 49 en 79 vastgelegde vrijstellingen, alternatieven en ontheffingen van die aftrekkingen, en eveneens met inachtneming van de in deel 10, hoofdstukken 1 en 2, van de CRR vastgelegde afwijking. Ter vermijding van dubbel-telling rapporteren de instellingen bij het berekenen van de blootstellingswaarde in de velden {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} en {LRCalc;100;3} geen aanpassingen die al zijn toegepast ingevolge artikel 111 van de CRR.</p>

8. **LR4 Alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de maatstaf voor de risicoblootstelling van de hefboomratio**

33. Ter vermijding van dubbel-telling houden de instellingen zich aan het volgende:

34.
$$\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} = \{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\}$$

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{010;1}	<p>Posten buiten de balanstelling; waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio berekend als de som van {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc; 80;3} + {LRCalc;90;3}</p>
{010;2}	<p>Posten buiten de balanstelling; waarvan</p> <p>De risicogewogen posten buiten de balanstelling — exclusief retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en derivaten — berekend volgens de standaardbenadering en de interneratingbenadering. Ten aanzien van blootstellingen volgens de standaardbenadering bepalen instellingen de risicogewogen post overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van de CRR. Ten aanzien van blootstellingen volgens de interneratingbenadering bepalen instellingen de risicogewogen post overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 3, van de CRR.</p>
{020;1}	<p>Handelsfinanciering; waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling. Voor de rapportage in LR4 houden de aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balanstelling verband met verstrekte en geconfirmeerde, kortlopende en zelfliquiderende documentaire kredieten voor in- en uitvoer en soortgelijke transacties.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{020;2}	<p>Handelsfinanciering; waarvan</p> <p>De risicogewogen posten van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling — exclusief retrocessietransacties en transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en derivaten. Voor de rapportage in LR4 houden de aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling verband met verstrekte en geconfirmeerde, kortlopende en zelfliquiderende documentaire kredieten voor in- en uitvoer en soortgelijke transacties.</p>
{030;1}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties.</p>
{030;2}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De risicogewogen posten van aan handelsfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling — exclusief retrocessietransacties en transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en derivaten — in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in de LR4-norm houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties.</p>
{040;1}	<p>Derivaten en effectenfinancieringstransacties die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van derivaten en retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, zoals berekend in {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} en {LRCalc;050;3} indien onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals omschreven in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>
{040;2}	<p>Derivaten en effectenfinancieringstransacties die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico berekend overeenkomstig deel 3, titel II, van de CRR van derivaten en retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, inclusief posten buiten de balansstelling, indien onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals omschreven in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{050;1}	<p>Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van derivaten zoals berekend in {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} en {LRCalc;050;3} indien niet onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals gedefinieerd in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>
{050;2}	<p>Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico van derivaten en retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, als berekend overeenkomstig deel 3, titel II, van de CRR, inclusief posten buiten de balanstelling, indien niet onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals gedefinieerd in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>
{060;1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, zoals berekend in {LRCalc;010;3} en {LRCalc;020;3} indien niet onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals gedefinieerd in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>
{060;2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening</p> <p>De risicogewogen posten voor blootstelling aan krediet- en tegenpartijkredietrisico van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, berekend overeenkomstig deel 3, titel II, van de CRR, inclusief posten buiten de balanstelling, indien niet onderworpen aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening zoals gedefinieerd in artikel 272, punt 25, van de CRR.</p>
{070;1}	<p>Overige activa behorende bij de handelsportefeuille</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van de in veld {LRCalc;100;3} gerapporteerde posten, exclusief niet in de handelsportefeuille opgenomen posten.</p>
{070;2}	<p>Overige activa behorende bij de handelsportefeuille</p> <p>Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5 van de posten die onderworpen zijn aan deel 3, titel IV, van de CRR</p>
{080;1}	<p>Gedekte obligaties</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals omschreven in artikel 129 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{080;2}	<p>Gedekte obligaties</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals gedefinieerd in artikel 161, lid 1, onder d), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{080;3}	<p>Gedekte obligaties</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals bedoeld in artikel 129 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{080;4}	<p>Gedekte obligaties</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals bedoeld in artikel 161, lid 1, onder d), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{090;1}	<p>Blootstellingen die als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {100,1} to {130,1}.</p>
{090;2}	<p>Blootstellingen die als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {100,2} to {130,2}.</p>
{090;3}	<p>Blootstellingen die als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {100,3} to {130,3}.</p>
{090;4}	<p>Blootstellingen die als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {100,4} to {130,4}.</p>
{100;1}	<p>Centrale overheden en centrale banken</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken zoals omschreven in artikel 114 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{100;2}	<p>Centrale overheden en centrale banken</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken zoals omschreven in artikel 147, lid 2, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{100;3}	<p>Centrale overheden en centrale banken</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken zoals omschreven in artikel 114 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{100;4}	<p>Centrale overheden en centrale banken</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot centrale overheden of centrale banken zoals omschreven in artikel 147, lid 2, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{110;1}	<p>Regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 115, leden 2 en 4, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{110;2}	<p>Regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die vallen onder artikel 147, lid 3, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{110;3}	<p>Regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 115, leden 2 en 4, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{110;4}	<p>Regionale en lokale overheden die als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die vallen onder artikel 147, lid 3, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{120;1}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die vallen onder artikel 117, lid 2, en artikel 118 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{120;2}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die vallen onder artikel 147, lid 3, onder b) en c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{120;3}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties en die vallen onder artikel 117, lid 2, en artikel 118 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{120;4}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die vallen onder artikel 147, lid 3, onder b) en c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{130;1}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 116, lid 4, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{130;2}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 147, lid 3, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{130;3}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 116, lid 4, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{130;4}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 147, lid 3, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{140;1 }	<p>Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {150,1} tot {170,1}.</p>
{140;2 }	<p>Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {150,2} tot {170,2}.</p>
{140;3}	<p>Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {150,3} tot {170,3}.</p>
{140;4}	<p>Blootstellingen met betrekking tot regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld</p> <p>Dit is de som van de velden {150,4} tot {170,4}.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{150;1}	<p>Regionale en lokale overheden die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 115, leden 1, 3 en 5, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{150;2}	<p>Regionale en lokale overheden die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{150;3}	<p>Regionale en lokale overheden die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 115, leden 1, 3 en 5, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{150;4}	<p>Regionale en lokale overheden die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot regionale en lokale overheden die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{160;1}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken die vallen onder artikel 117, leden 1 en 3, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{160;2}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{160;3}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken die vallen onder artikel 117, leden 1 en 3, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{160;4}	<p>Multilaterale ontwikkelingsbanken die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot multilaterale ontwikkelingsbanken die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{170;1}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 116, leden 1, 2, 3 en 5, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{170;2}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder b), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{170;3}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die vallen onder artikel 116, leden 1, 2, 3 en 5, van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{170;4}	<p>Publiekrechtelijke lichamen die NIET als landen worden behandeld</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot publiekrechtelijke lichamen die niet als landen worden behandeld en die vallen onder artikel 147, lid 4, onder b), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{180;1}	<p>Instellingen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot instellingen die vallen onder de artikelen 119, 120 en 121 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{180;2}	<p>Instellingen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot instellingen die vallen onder artikel 147, lid 2, onder b), van de CRR en die geen blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals bedoeld in artikel 161, onder d), van de CRR en die niet vallen onder artikel 147, lid 4, onder a), b) en c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{180;3}	<p>Instellingen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot instellingen die vallen onder de artikelen 119, 120 en 121 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{180;4}	<p>Instellingen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot instellingen die vallen onder artikel 147, lid 2, onder b), van de CRR en die geen blootstellingen zijn in de vorm van gedekte obligaties zoals bedoeld in artikel 161, onder d), van de CRR en die niet vallen onder artikel 147, lid 4, onder a), b) en c), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{190;1}	<p>Gedekt door hypotheke op onroerend goed; waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn die worden gedekt door hypotheke op onroerend goed die vallen onder artikel 124 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{190;2}	<p>Gedekt door hypotheke op onroerend goed; waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheke op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{190;3}	<p>Gedekt door hypotheke op onroerend goed; waarvan</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn die worden gedekt door hypotheke op onroerend goed die vallen onder artikel 124 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{190;4}	<p>Gedekt door hypotheke op onroerend goed; waarvan</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheke op onroerend goed zoals bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{200;1}	<p>Gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn die geheel en volledig zijn gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed die vallen onder artikel 125 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{200;2}	<p>Gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{200;3}	<p>Gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn die geheel en volledig zijn gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed die vallen onder artikel 125 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{200;4}	<p>Gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), of blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen zijn gedekt door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{210;1}	<p>Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen die vallen onder artikel 123 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{210;2}	<p>Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheke op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{210;3}	<p>Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen die vallen onder artikel 123 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{210;4}	<p>Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheke op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{220;1}	<p>Kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht en die vallen onder artikel 123 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{220;2}	<p>Kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien het blootstellingen met betrekking tot kmo's betreft die niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{220;3}	<p>Kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht en die vallen onder artikel 123 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{220;4}	<p>Kmo's die in de categorie particulieren en kleine partijen zijn ondergebracht</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot particulieren en kleine partijen in de zin van artikel 147, lid 2, onder d), van de CRR indien het blootstellingen met betrekking tot kmo's betreft die niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a) van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{230;1}	<p>Onderneming</p> <p>Dit is de som van de velden {240,1} en {250,1}</p>
{230;2}	<p>Onderneming</p> <p>Dit is de som van de velden {240,2} en {250,2}</p>
{230;3}	<p>Onderneming</p> <p>Dit is de som van de velden {240,3} en {250,3}</p>
{230;4}	<p>Onderneming</p> <p>Dit is de som van de velden {240,4} en {250,4}</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{240;1}	<p>Financieel</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot financiële ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR. Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen verstaan gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180, waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij de richtlijn genoemde werkzaamheden, alsmede ondernemingen zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{240;2}	<p>Financieel</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot financiële ondernemingen ingevolge artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed overeenkomstig artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen verstaan gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180, waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij de richtlijn genoemde werkzaamheden, alsmede ondernemingen zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{240;3}	<p>Financieel</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot financiële ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR. Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen verstaan gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180, waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij de richtlijn genoemde werkzaamheden, alsmede ondernemingen zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{240;4}	<p>Financieel</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot financiële ondernemingen zoals bedoeld artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed overeenkomstig artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. Voor de rapportage in LR4 wordt onder financiële ondernemingen verstaan gereglementeerde en niet-gereglementeerde ondernemingen niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180, waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de in bijlage I bij de richtlijn genoemde werkzaamheden, alsmede ondernemingen zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR niet zijnde instellingen zoals bedoeld in rij 180. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{250;1}	<p>Niet-financieel</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot niet-financiële ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Dit is de som van de velden {260,1} en {270,1}</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{250;2}	<p>Niet-financieel</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot niet-financiële ondernemingen ingevolge artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Dit is de som van de velden {260,2} en {270,2}</p>
{250;3}	<p>Niet-financieel</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot niet-financiële ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Dit is de som van de velden {260,3} en {270,3}</p>
{250;4}	<p>Niet-financieel</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot niet-financiële ondernemingen ingevolge artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed overeenkomstig artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Dit is de som van de velden {260,4} en {270,4}</p>
{260;1}	<p>Blootstellingen met betrekking tot kmo's</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de vorm van kmo's die vallen onder artikel 122 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{260;2}	<p>Blootstellingen met betrekking tot kmo's</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien het blootstellingen betreft met betrekking tot kmo's die niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{260;3}	<p>Blootstellingen met betrekking tot kmo's</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de vorm van kmo's die vallen onder artikel 122 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{260;4}	<p>Blootstellingen met betrekking tot kmo's</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien het blootstellingen betreft met betrekking tot kmo's die niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p> <p>Met betrekking tot dit veld geldt voor een kmo de definitie zoals vermeld in artikel 501, lid 2, onder b).</p>
{270;1}	<p>Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die geen kmo zijn</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR en niet in de rijen 240 en 260 worden gerapporteerd. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{270;2}	<p>Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die geen kmo zijn</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR en niet in de rijen 240 en 260 worden gerapporteerd. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{270;3}	<p>Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die geen kmo zijn</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen die vallen onder artikel 122 van de CRR en niet in de rijen 240 en 260 worden gerapporteerd. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{270;4}	<p>Blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die geen kmo zijn</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot ondernemingen in de zin van artikel 147, lid 2, onder c), van de CRR indien deze blootstellingen niet zijn gedekt door hypotheek op onroerend goed als bedoeld in artikel 199, lid 1, onder a), van de CRR en niet in de rijen 240 en 260 worden gerapporteerd. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{280;1}	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn waarbij sprake is van wanbetaling en die aldus vallen onder artikel 127 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{280;2}	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 147, lid 2, van de CRR genoemde categorieën indien zich een wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van de CRR heeft voorgedaan. Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering.</p>
{280;3}	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn waarbij sprake is van wanbetaling en die aldus vallen onder artikel 127 van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{280;4}	<p>Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling</p> <p>De risicogewogen posten van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 147, lid 2, van de CRR genoemde categorieën indien zich een wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van de CRR heeft voorgedaan. Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering.</p>
{290;1}	<p>Overige blootstellingen (zoals aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen); waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 112, onder k), m), n), o), p) en q), van de CRR genoemde categorieën. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{290;2}	<p>Overige blootstellingen (zoals aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen); waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 147, lid 2, onder e), f) en g), van de CRR genoemde categorieën. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{290;3}	<p>Overige blootstellingen (zoals aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen); waarvan</p> <p>De risicogewogen posten van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 112, onder k), m), n), o), p) en q), van de CRR genoemde categorieën.</p>
{290;4}	<p>Overige blootstellingen (zoals aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen); waarvan</p> <p>De risicogewogen posten van activa die zijn ondergebracht in de in artikel 147, lid 2, onder e), f) en g), van de CRR genoemde categorieën. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{300;1}	<p>Gesecuritiseerde blootstellingen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot securitisatieposities die vallen onder artikel 112, onder m), van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{300;2}	<p>Gesecuritiseerde blootstellingen</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot securitisatieposities die vallen onder artikel 147, lid 2, onder f), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{300;3}	<p>Gesecuritiseerde blootstellingen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot securitisatieposities die vallen onder artikel 112, onder m), van de CRR. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>

▼ B

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{300;4}	<p>Gesecuritiseerde blootstellingen</p> <p>De risicogewogen posten van activa die blootstellingen zijn met betrekking tot securitisatieposities die vallen onder artikel 147, lid 2, onder f), van de CRR. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{310;1}	<p>Handelsfinanciering (pro-memoriepost); waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{310;2}	<p>Handelsfinanciering (pro-memoriepost); waarvan</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{310;3}	<p>Handelsfinanciering (pro-memoriepost); waarvan</p> <p>De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{310;4}	<p>Handelsfinanciering (pro-memoriepost); waarvan</p> <p>De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met leningen aan een exporteur of importeur van goederen of diensten door middel van import- en exportkredieten en soortgelijke transacties. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>
{320;1}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{320;2}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De blootstellingswaarde van de hefboomratio van posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
{320;3}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties. Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering.</p>
{320;4}	<p>In het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling</p> <p>De risicogewogen posten binnen de balanstelling die verband houden met handelsfinanciering in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling. Voor de rapportage in LR4 houdt een officiële exportkredietverzekeringsregeling verband met officiële ondersteuning, door de overheid of een andere entiteit zoals een exportkredietverzekeringsinstelling, in de vorm van onder meer rechtstreekse kredieten/financiering, herfinanciering, renteondersteuning (waarbij gedurende de gehele looptijd van het krediet een vaste rente wordt gegarandeerd), steunfinanciering (kredieten en subsidies), exportkredietverzekering en -garanties. IRB-blootstellingen, die de instellingen rapporteren na aftrek van noodlijdende blootstellingen</p>

9. **LR5 Algemene informatie**

35. Hier wordt aanvullende informatie verzameld ten behoeve van de classificatie van de werkzaamheden van de instelling en de door haar gemaakte keuzes met betrekking tot de regelgeving.

Rij en kolom	Instructies
{010;1}	<p>Ondernemingsstructuur van de instelling</p> <p>De instelling brengt haar ondernemingsstructuur onder bij een van de onderstaande categorieën:</p> <ul style="list-style-type: none"> Vennootschap op aandelen Onderlinge maatschappij/coöperatie Vennootschap niet zijnde een vennootschap op aandelen
{020; 1}	<p>Behandeling van derivaten</p> <p>De instelling geeft aan welke van de onderstaande methoden zij hanteert bij de behandeling van derivaten:</p> <ul style="list-style-type: none"> Oorspronkelijkeblootstellingsmethode Op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode
{030; 1}	<p>Kader voor financiële verslaggeving</p> <p>De instelling geeft aan welke van de onderstaande kaders voor financiële verslaggeving zij hanteert:</p> <ul style="list-style-type: none"> Nationale GAAP IFRS
{040; 1}	<p>Soort instelling</p> <p>De instelling geeft aan tot welke van de onderstaande soorten instellingen zij behoort:</p> <ul style="list-style-type: none"> Universeel bankieren (bankieren ten behoeve van particulieren en kleine partijen en zakenbankieren) Bankieren ten behoeve van particulieren en kleine partijen Zakenbankieren Gespecialiseerde kredietverlener

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{050; 1}	<p>Berekeningsmethode voor de rapportage</p> <p>De instelling geeft aan of de afwijking uit hoofde van artikel 499, lid 3, is toegekend, d.w.z. of de gerapporteerde gegevens zijn gebaseerd op een kwartaalgemiddelde van maandelijke gegevens of dat zij „einde kwartaal” zijn berekend:</p> <p>Driemaandelijks — op basis van maandgemiddelden „Einde kwartaal”</p>
{060, 1}	<p>Rapportageniveau</p> <p>De instelling geeft aan of de rapportage plaatsvindt op vennootschappelijk of geconsolideerd niveau:</p> <p>Vennootschappelijk Geconsolideerd</p>

10. LR6 Entiteiten die zijn geconsolideerd voor verslaggevingsdoeleinden maar die niet vallen binnen het kader van prudentiële consolidatie

36. In LR6 wordt informatie verzameld over entiteiten uit de financiële sector zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR die zijn geconsolideerd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving maar die niet zijn opgenomen in de prudentiële consolidatie van de instelling overeenkomstig deel 1, titel II, hoofdstuk 2, van de CRR, securitisatie-entiteiten die zijn geconsolideerd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving maar die niet zijn opgenomen in de prudentiële consolidatie van de instelling overeenkomstig deel 1, titel II, hoofdstuk 2, van de CRR, en commerciële entiteiten die zijn geconsolideerd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving maar die niet zijn opgenomen in de prudentiële consolidatie van de instelling overeenkomstig deel 1, titel II, hoofdstuk 2, van de CRR.
37. De instellingen bepalen de totale omvang van het kapitaal van de in punt 36 bedoelde entiteiten uit de financiële sector, verminderd met de aftrekkingen die verband houden met de in punt 36 bedoelde entiteiten uit de financiële sector overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), h) en i), van de CRR. Ter verkrijging van de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector deelt de instelling het in de vorige zin bedoelde bedrag door het totale kapitaal van de in punt 36 bedoelde entiteiten uit de financiële sector.
38. De instellingen bepalen de totale omvang van het kapitaal van de in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten, verminderd met de aftrekkingen die verband houden met de in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), i), van de CRR. Ter verkrijging van de opnamefactor voor commerciële entiteiten deelt de instelling het in de vorige zin bedoelde bedrag door het totale kapitaal van de in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten.
39. Voor elk van de in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten meten de instellingen het potentiële relatieve belang voor de totale blootstelling van de hefboomratio. Bij het rapporteren van de in punt 40 bedoelde velden hoeven de instellingen geen rekening te houden met commerciële entiteiten waarvoor de waarde in {LR6;140; 3} lager is dan 0,1 % van het overeenkomstig punt 16 vastgestelde bedrag.

▼B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} tot {LR6;120; 3}.
41. Ten behoeve van LR6 behandelen instellingen een entiteit als een securitisatie-entiteit indien het gaat om een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 66.
42. Ten behoeve van LR6 behandelen instellingen een entiteit als een commerciële entiteit indien het een entiteit betreft die geen entiteit uit de financiële sector is zoals omschreven in artikel 4, lid 1, punt 27, van de CRR en zij evenmin behoort tot de in het vorige punt bedoelde entiteiten.

Rij en kolom	Instructies
{010; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals vastgesteld in punt 37. Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {120, 1}.</p>
{010; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Securitatie-entiteiten</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering). Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {120, 2}.</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{010; 3}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Commerciële entiteiten</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals vastgesteld in punt 38. Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {120, 3}.</p>
{020; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Deze post is van toepassing op financiële entiteiten zoals bedoeld in punt 36: De instellingen vormen samenstellen van verrekenbare transacties voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst.</p> <p>Voor ieder samenstel van verrekenbare transacties berekenen de instellingen de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>waarbij</p> <p>i = elke transactie die deel uitmaakt van het samenstel van verrekenbare transacties</p> <p>E_i = voor transactie i, de waarde E_i zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>C_i = voor transactie i, de waarde C_i zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle samenstellen van verrekenbare transacties bij elkaar op, vermenigvuldigen de som met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals vastgesteld in punt 37, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{020; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Securitatie-entiteiten</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Deze post is van toepassing op securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36: De instellingen vormen samenstellen van verrekenbare transacties voor retrocesietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst.</p> <p>Voor ieder samenstel van verrekenbare transacties berekenen de instellingen de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>waarbij</p> <p><i>i</i> = elke transactie die deel uitmaakt van het samenstel van verrekenbare transacties</p> <p><i>E_i</i> = voor transactie <i>i</i>, de waarde <i>E_i</i> zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p><i>C_i</i> = voor transactie <i>i</i>, de waarde <i>C_i</i> zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle samenstellen van verrekenbare transacties bij elkaar op, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>
{020; 3}	<p>Effectenfinancieringstransacties die onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Deze post is van toepassing op commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36: De instellingen vormen samenstellen van verrekenbare transacties voor retrocesietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst.</p> <p>Voor ieder samenstel van verrekenbare transacties berekenen de instellingen de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>waarbij</p> <p><i>i</i> = elke transactie die deel uitmaakt van het samenstel van verrekenbare transacties</p> <p><i>E_i</i> = voor transactie <i>i</i>, de waarde <i>E_i</i> zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p><i>C_i</i> = voor transactie <i>i</i>, de waarde <i>C_i</i> zoals omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle samenstellen van verrekenbare transacties bij elkaar op, vermenigvuldigen de som met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals vastgesteld in punt 38, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{030; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals vastgesteld in punt 37. Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {120, 1}.</p>
{030; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Securitatie-entiteiten</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering). Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans vermeld staan (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering). In plaats daarvan nemen de instellingen deze gegevens op in veld {120, 2}.</p>
{030; 3}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Boekwaarde ervan uitgaande dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering — Commerciële entiteiten</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36, de boekhoudkundige balanswaarde volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving van retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst waarbij de contracten op de balans worden geactiveerd, ervan uitgaande dat er geen sprake is van effecten van prudentiële of boekhoudkundige verrekening of van risicolimitering (d.w.z. de boekhoudkundige balanswaarde gecorrigeerd voor het effect van boekhoudkundige verrekening of risicolimitering), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals vastgesteld in punt 38. Als voor een effectenfinancieringstransactie de verkoop wordt verantwoord volgens het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, worden bovendien alle aan de verkoop gerelateerde posten door de instelling teruggeboekt.</p> <p>De instellingen nemen in dit veld geen contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via voornoemde transacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering uit de balans). In plaats daarvan nemen de instellingen deze posten op in veld {120, 3}.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{040; 1}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Deze post is van toepassing op financiële entiteiten zoals bedoeld in punt 36: Voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst vormen de instellingen samenstellen die bestaan uit alle in een transactie betrokken activa (d.w.z. iedere effectenfinancieringstransactie wordt behandeld als een afzonderlijk samenstel) en bepalen zij voor ieder samenstel de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>waarbij</p> <p>E = de waarde E_i als omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>C = de waarde C_i als omschreven in artikel 220, lid 3</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle voornoemde samenstellen bij elkaar op, vermenigvuldigen de som met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals vastgesteld in punt 37, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>
{040; 2}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Securitiserings-entiteiten</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst vormen de instellingen samenstellen die bestaan uit alle in een transactie betrokken activa (d.w.z. iedere effectenfinancieringstransactie wordt behandeld als een afzonderlijk samenstel) en bepalen zij voor ieder samenstel de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>waarbij</p> <p>E = de waarde E_i als omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>C = de waarde C_i als omschreven in artikel 220, lid 3</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle voornoemde samenstellen bij elkaar op, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>
{040; 3}	<p>Effectenfinancieringstransacties die niet onder een kaderverrekeningsovereenkomst vallen: Opslagfactor (effectenfinancieringstransacties) — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 206 van de CRR</p> <p>Deze post is van toepassing op commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36: Voor retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, met inbegrip van transacties buiten de balanstelling, die niet vallen onder een uit hoofde van artikel 206 toelaatbare kaderverrekeningsovereenkomst vormen de instellingen samenstellen die bestaan uit alle in een transactie betrokken activa (d.w.z. iedere effectenfinancieringstransactie wordt behandeld als een afzonderlijk samenstel) en bepalen zij voor ieder samenstel de opslagfactor voor blootstelling aan het actueel tegenpartijrisico (CCE) volgens de formule</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>waarbij</p> <p>E = de waarde E_i als omschreven in artikel 220, lid 3.</p> <p>C = de waarde C_i als omschreven in artikel 220, lid 3</p> <p>De instellingen tellen de uitkomsten van deze formule voor alle voornoemde samenstellen bij elkaar op, vermenigvuldigen de som met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals vastgesteld in punt 38, en rapporteren het resultaat in dit veld.</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{050; 1}	<p>Derivaten: Marktwaaarde — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297, 298 en 429 van de CRR.</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in lid 36, de in artikel 274, lid 1, bepaalde actuele vervangingswaarde van de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en kredietderivaten, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals vastgesteld in punt 37.</p> <p>Ingevolge artikel 429, lid 6, van de CRR houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Instellingen houden niet alleen rekening met de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar met alle kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorsponkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{050; 2}	<p>Derivaten: Marktwaaarde — Securitatie-entiteiten</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297, 298 en 429 van de CRR.</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in lid 36, de in artikel 274, lid 1, bepaalde actuele vervangingswaarde van de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en kredietderivaten.</p> <p>Ingevolge artikel 429, lid 6, van de CRR houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Instellingen houden niet alleen rekening met de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar met alle kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorsponkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{050; 3}	<p>Derivaten: Marktwaaarde — Commerciële entiteiten</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297, 298 en 429 van de CRR.</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in lid 36, de in artikel 274, lid 1, bepaalde actuele vervangingswaarde van de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en kredietderivaten, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals vastgesteld in punt 38.</p> <p>Ingevolge artikel 429, lid 6, van de CRR houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Instellingen houden niet alleen rekening met de kredietderivaten in de handelsportefeuille, maar met alle kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorsponkelijkeblootstellingsmethode.</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{060; 1}	<p>Derivaten: Opslagfactor — De op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298, artikel 299, lid 2, en artikel 429 van de CRR.</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in lid 36 bevat dit veld de opslagfactor voor de potentiële toekomstige blootstelling van contracten opgenomen in bijlage II bij de CRR en van kredietderivaten berekend volgens de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (artikel 274 van de CRR voor de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en artikel 299, lid 2, van de CRR voor kredietderivaten), waarbij de verrekeningsregels van artikel 429, lid 6, van de CRR van toepassing zijn, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Bij de bepaling van de blootstellingswaarde van de genoemde contracten houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Overeenkomstig artikel 429, lid 8, van de CRR passen instellingen bij het bepalen van de potentiële blootstelling van kredietderivaten aan toekomstig kredietrisico de in artikel 299, lid 2, van de CRR vastgelegde beginselen niet alleen toe op de aan de handelsportefeuille toegewezen kredietderivaten, maar op al hun kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorsponkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{060; 2}	<p>Derivaten: Opslagfactor — De op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Securitatie-entiteiten</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298, artikel 299, lid 2, en artikel 429 van de CRR.</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de opslagfactor voor de potentiële toekomstige blootstelling van de contracten opgenomen in bijlage II bij de CRR en van kredietderivaten berekend volgens de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (artikel 274 van de CRR voor de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en artikel 299, lid 2, van de CRR voor kredietderivaten), waarbij de verrekeningsregels van artikel 429, lid 6, van de CRR van toepassing zijn.</p> <p>Bij de bepaling van de blootstellingswaarde van de genoemde contracten houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Overeenkomstig artikel 429, lid 8, van de CRR passen instellingen bij het bepalen van de potentiële blootstelling van kredietderivaten aan toekomstig kredietrisico de in artikel 299, lid 2, van de CRR vastgelegde beginselen niet alleen toe op de aan de handelsportefeuille toegewezen kredietderivaten, maar op al hun kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorsponkelijkeblootstellingsmethode.</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{060; 3}	<p>Derivaten: Opslagfactor — De op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode — Commerciële entiteiten</p> <p>De artikelen 274, 295, 296, 297 en 298, artikel 299, lid 2, en artikel 429 van de CRR.</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de opslagfactor voor de potentiële toekomstige blootstelling van in bijlage II bij de CRR opgenomen contracten en van kredietderivaten berekend volgens de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode (artikel 274 van de CRR voor de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten en artikel 299, lid 2, van de CRR voor kredietderivaten), waarbij de verrekeningsregels van artikel 429, lid 6, van de CRR van toepassing zijn, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Bij de bepaling van de blootstellingswaarde van de genoemde contracten houden instellingen overeenkomstig artikel 295 van de CRR rekening met de gevolgen van schuldvernieuwingscontracten en andere verrekeningsovereenkomsten, met uitzondering van overeenkomsten inzake productoverschrijdende contractuele verrekening.</p> <p>Overeenkomstig artikel 429, lid 8, van de CRR passen instellingen bij het bepalen van de potentiële blootstelling van kredietderivaten aan toekomstig kredietrisico de in artikel 299, lid 2, van de CRR vastgelegde beginselen niet alleen toe op de aan de handelsportefeuille toegewezen kredietderivaten, maar op al hun kredietderivaten.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR worden gemeten met behulp van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode.</p>
{070; 1}	<p>Derivaten: Oorspronkelijkeblootstellingsmethode — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingsmaatstaf van derivaten berekend volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode van artikel 275 van de CRR, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, rapporteren dit veld niet.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 6, en artikel 274 van de CRR worden gemeten met behulp van de op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode.</p>
{070; 2}	<p>Derivaten: Oorspronkelijkeblootstellingsmethode — Securitatie-entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingsmaatstaf van derivaten berekend volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode van artikel 275 van de CRR.</p> <p>Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, rapporteren dit veld niet.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 6, en artikel 274 van de CRR worden gemeten met behulp van de op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{070; 3}	<p>Derivaten: Oorspronkelijkeblootstellingsmethode — Commerciële entiteiten Artikel 429, lid 7, en artikel 275 van de CRR</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingsmaatstaf van derivaten berekend volgens de oorspronkelijkeblootstellingsmethode van artikel 275 van de CRR, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Instellingen die de oorspronkelijkeblootstellingsmethode niet hanteren, rapporteren dit veld niet.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld geen overeenkomsten in aanmerking die overeenkomstig artikel 429, lid 6, en artikel 274 van de CRR worden gemeten met behulp van de op waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode.</p>
{080; 1}	<p>Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd — Entiteiten uit de financiële sector Artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR van onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd, zoals bedoeld in punt 4, onder a) en b), van bijlage I bij de CRR (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 10 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{080; 2}	<p>Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd — Securitatie-entiteiten Artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingswaarde overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR van onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd, zoals bedoeld in punt 4, onder a) en b), van bijlage I bij de CRR (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 10 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{080; 3}	<p>Onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd — Commerciële entiteiten Artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder a), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van onbenutte kredietfaciliteiten die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd, zoals bedoeld in punt 4, onder a) en b), van bijlage I bij de CRR (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 10 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{090; 1}	<p>Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 3, onder a), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico en van in punt 3, onder b), i), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 20 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{090; 2}	<p>Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico — Securitiserings-entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR</p> <p>Voor securitiserings-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 3, onder a), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico en van in punt 3, onder b), i), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 20 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{090; 3}	<p>Aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder b), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 3, onder a), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot/laag risico en van in punt 3, onder b), onder i), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 20 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>

▼B

Rij en kolom	Instructies
{100; 1}	<p>Aan de handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 2, onder a), en in punt 2, onder b), i), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en van in punt 2, onder b), ii), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 50 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{100; 2}	<p>Aan de handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling — Securitatie-entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR</p> <p>Voor securitatie-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 2, onder a), en in punt 2, onder b), i), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en van in punt 2, onder b), ii), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 50 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{100; 3}	<p>Aan de handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder c), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van in punt 2, onder a), en in punt 2, onder b), i), van bijlage I bedoelde, aan handel gerelateerde posten buiten de balansstelling met een middelgroot risico en van in punt 2, onder b), ii), van bijlage I bij de CRR bedoelde, aan door de overheid gesteunde exportfinanciering gerelateerde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 50 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{110; 1}	<p>Overige posten buiten de balansstelling — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van kredietfaciliteiten van alle overige in bijlage I bij de CRR genoemde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 100 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{110; 2}	<p>Overige posten buiten de balansstelling — Securitiseringsentiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR</p> <p>Voor securitiseringsentiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van kredietfaciliteiten van alle overige in bijlage I bij de CRR genoemde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 100 % van de nominale waarde is).</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{110; 3}	<p>Overige posten buiten de balansstelling — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR</p> <p>Voor commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de overeenkomstig artikel 429, lid 10, onder d), van de CRR bepaalde blootstellingswaarde van kredietfaciliteiten van alle overige in bijlage I bij de CRR genoemde posten buiten de balansstelling (ter herinnering zij opgemerkt dat de blootstellingswaarde hier 100 % van de nominale waarde is), vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld niet de posten in aanmerking die zijn bedoeld in artikel 429, leden 6, 7, 8 en 9, van de CRR.</p>
{120; 1}	<p>Overige activa — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Artikel 429 van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingswaarde van alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor entiteiten uit de financiële sector zoals bepaald in punt 37. De instellingen gaan bij de waardering uit van de beginselen van artikel 429, lid 5, van de CRR.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering).</p>

▼ B

Rij en kolom	Instructies
{120; 2}	<p>Overige activa — Securitiserings-entiteiten</p> <p>Artikel 429 van de CRR</p> <p>Voor securitiserings-entiteiten zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingswaarde van alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties. Bij de waardering wordt uitgegaan van de beginselen van artikel 429, lid 5, van de CRR.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering).</p>
{120; 3}	<p>Overige activa — Commerciële entiteiten</p> <p>Artikel 429 van de CRR</p> <p>Voor entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36 bevat dit veld de blootstellingswaarde van alle andere activa dan de in bijlage II bij de CRR genoemde contracten, kredietderivaten, retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn looptijd en margeleningstransacties, vermenigvuldigd met de opnamefactor voor commerciële entiteiten zoals bepaald in punt 38. Bij de waardering wordt uitgegaan van de beginselen van artikel 429, lid 5, van de CRR.</p> <p>Instellingen nemen in dit veld contanten op die zijn ontvangen van, of effecten die zijn verstrekt aan een tegenpartij via retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- en grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties en die op de balans staan vermeld (d.w.z. er wordt niet voldaan aan de boekhoudkundige criteria voor verwijdering).</p>
{130; 1}	<p>Pro memorie post: Totale waarde van de deelnemingen in de entiteiten — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>De boekwaarde van alle deelnemingen in entiteiten uit de financiële sector zoals bedoeld in punt 36, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, verminderd met de aftrekkingen die overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder g), h) en i), van de CRR met die entiteiten verband houden.</p>
{130; 2}	<p>Pro memorie post: Totale waarde van de deelnemingen in de entiteiten — Securitiserings-entiteiten</p> <p>Boekwaarde van alle deelnemingen in de securitiserings-entiteiten zoals bedoeld in punt 36, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.</p>
{130; 3}	<p>Pro memorie post: Totale waarde van de deelnemingen in de entiteiten — Commerciële entiteiten</p> <p>De boekwaarde van alle deelnemingen in commerciële entiteiten zoals bedoeld in punt 36, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving, verminderd met de aftrekkingen die overeenkomstig artikel 36, lid 1, onder k), i), van de CRR met die entiteiten verband houden.</p>
{140; 1}	<p>Pro memorie post: Totale boekhoudkundige activa van de entiteiten — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>De totale boekhoudkundige activa van alle in punt 36 bedoelde entiteiten uit de financiële sector, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>

▼ **B**

Rij en kolom	Instructies
{140; 2}	<p>Pro memorie post: Totale boekhoudkundige activa van de entiteiten — Securitiserings-entiteiten</p> <p>De totale boekhoudkundige activa van alle in punt 36 bedoelde securitiserings-entiteiten, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>
{140; 3}	<p>Pro memorie post: Totale boekhoudkundige activa van de entiteiten — Commerciële entiteiten</p> <p>De totale boekhoudkundige activa van alle in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>
{150; 1}	<p>Pro memorie post: Totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van de entiteiten — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>Het totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van alle in punt 36 bedoelde entiteiten uit de financiële sector, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>
{150; 2}	<p>Pro memorie post: Totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van de entiteiten — Securitiserings-entiteiten</p> <p>Het totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van alle in punt 36 bedoelde securitiserings-entiteiten, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>
{150; 3}	<p>Pro memorie post: Totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van de entiteiten — Commerciële entiteiten</p> <p>Het totaal boekhoudkundig aandelenkapitaal van alle in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten, zoals gerapporteerd in de respectieve jaarrekeningen van de betrokken entiteiten.</p>
{160; 1}	<p>Pro memorie post: Opnamefactor — Entiteiten uit de financiële sector</p> <p>De breuk zoals vastgesteld in punt 37</p>
{160; 3}	<p>Pro memorie post: Opnamefactor — Commerciële entiteiten</p> <p>De breuk zoals vastgesteld in punt 38</p>
{170; 3}	<p>Pro memorie post: Boekhoudkundige activa van de entiteiten die niet in de velden {LR6;010;3} tot {LR6;120;3} in aanmerking zijn genomen — Commerciële entiteiten</p> <p>Het in de respectieve jaarrekeningen gerapporteerde totaal van de boekhoudkundige activa van alle in punt 36 bedoelde commerciële entiteiten dat in de rapportage van de velden {LR6;010;3} to {LR6;120;3} niet in aanmerking is genomen vanwege de in punt 39 aangegeven vrijstelling.</p>

BIJLAGE XII

RAPPORTAGE OVER LIQUIDITEIT

LIQUIDITEITSTEMPLATES		
Template-num- mer	Template-code	Naam van de template / groep templates
LIQUIDITEITSDEKKINGSTEMPLATES		
		DEEL I - LIQUIDE ACTIVA
51	C 51.00	LIQUIDITEITSDEKKING - LIQUIDE ACTIVA
		DEEL II - UITSTROMEN
52	C 52.00	LIQUIDITEITSDEKKING - UITSTROMEN
		DEEL III - INSTROMEN
53	C 53.00	LIQUIDITEITSDEKKING - INSTROMEN
		DEEL IV - ZEKERHEDENSWAPS
54	C 54.00	LIQUIDITEITSDEKKING - ZEKERHEDENSWAPS
STABIELEFINANCIERINGSTEMPLATES		
		DEEL V - STABIELE FINANCIERING
60	C 60.00	STABIELE FINANCIERING - POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN
61	C 61.00	STABIELE FINANCIERING - POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING BIEDEN

C 51.00 - LIQUIDITEITSDEKKING - LIQUIDE ACTIVA

				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040
010-390	1	ACTIVA DIE VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN DE ARTIKELN 416 EN 417 VAN DE VKV	Artikelen 416 en 417 van de VKV				
010	1.1	contanten	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV				
020	1.2	blootstellingen met betrekking tot centrale banken	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV				
030	1.2.1	waarvan: blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV				
040-110	1.3	andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), van de VKV				
040-050	1.3.1	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV				
040	1.3.1.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV				
050	1.3.1.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV				
060-070	1.3.2	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV				

▼B

				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040
060	1.3.2.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV				
070	1.3.2.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV				
080-090	1.3.3	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV				
080	1.3.3.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV				
090	1.3.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV				
100-110	1.3.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV				
100	1.3.4.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV				
110	1.3.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV				
120-140	1.4	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 416, lid 6, en artikel 418, lid 2, van de VKV				
120	1.4.1	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV				

▼B

				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040
130	1.4.2	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b), van de VKV				
140	1.4.3	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV				
150	1.5	door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende standbykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun	Artikel 416, lid 1, onder e), van de VKV				
160-170	1.6	deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van de VKV vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV				
160	1.6.1	deposito's	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV				
170	1.6.2	bij overeenkomst beschikbare liquide middelen	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV				
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
180	1.7	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
190-210	1.8	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV				
190	1.8.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 122 van de VKV				
200	1.8.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 122 van de VKV				
210	1.8.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 122 van de VKV				
220-240	1.9	door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV				
220	1.9.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, lid 4 of lid 5, van de VKV				
230	1.9.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, lid 4 of lid 5, van de VKV				
240	1.9.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, lid 4 of lid 5, van de VKV				
250-270	1.10	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV				
250	1.10.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
260	1.10.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				
270	1.10.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				
280-300	1.11	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV				
280	1.11.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV				
290	1.11.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV				
300	1.11.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en artikel 125 van de VKV				
310-330	1.12	andere door een kredietinstelling uitgegeven obligaties zoals beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.9	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV				
310	1.12.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV				
320	1.12.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV				
330	1.12.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
340-360	1.13	andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder b), van de VKV				
340	1.13.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
350	1.13.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
360	1.13.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
370-390	1.14	andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder d), van de VKV				
370	1.14.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
380	1.14.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
390	1.14.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV				
400-410	2	ACTIVA DIE VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416, LID 1, ONDER b) EN d), MAAR NIET AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 417, ONDER b) EN c), VAN DE VKV					
400	2.1	activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie	Artikel 417, onder c), van de VKV				
410	2.2	activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels cessieovereenkomsten of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten	Artikel 417, onder b), van de VKV				
420-610	3	POSTEN ONDERWORPEN AAN AANVULLENDE RAPPORTAGE VAN LIQUIDE ACTIVA					

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
420	3.1	contanten	Bijlage III, punt 1, van de VKV				
430	3.2	reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan	Bijlage III, punt 2, van de VKV				
440-480	3.3	effecten met een risicogewicht van 0 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
440	3.3.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
450	3.3.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
460	3.3.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
470	3.3.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
480	3.3.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 3, van de VKV				
490	3.4	andere dan de onder punt 3.3 bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de nationale valuta van dat land of door de centrale bank in de nationale valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta	Bijlage III, punt 4, van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
500-550	3.5	effecten met een risicogewicht van 20 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
500	3.5.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
510	3.5.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
520	3.5.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
530	3.5.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
540	3.5.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 5, van de VKV				
550	3.6	andere dan de onder de punten 3.3, 3.4 en 3.5 van de template LCR-activa bedoelde effecten die voldoen aan alle voorwaarden van punt 5 van bijlage III van de VKV	Bijlage III, punt 6, van de VKV				
560	3.7	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit	Bijlage III, punt 7, van de VKV				
570	3.8	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125	Bijlage III, punt 8, van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		Activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Marktwaaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Marktwaaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV
580	3.9	door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende standbykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun	Bijlage III, punt 9, van de VKV				
590	3.10	wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.	Bijlage III, punt 10, van de VKV				
600	3.11	beursverhandelde, centraal gelearde aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming	Bijlage III, punt 11, van de VKV				
610	3.12	aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden	Bijlage III, punt 12, van de VKV				
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
620-850	4	ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN DE VKV MAAR WEL AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 417, ONDER b) EN c), VAN DE VKV					
620-640	4.1	obligaties van financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 2, van de VKV				
620	4.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
630	4.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
640	4.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
650-670	4.2	eigen uitgiften	Artikel 416, lid 3, onder b), van de VKV				
650	4.2.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
660	4.2.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
670	4.2.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
680-700	4.3	niet-gedekte uitgiften door kredietinstellingen	Artikel 416 van de VKV				
680	4.3.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
690	4.3.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
700	4.3.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV				
710-730	4.4	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die niet al in 1.10 zijn gerapporteerd	Artikel 416, lid 4, onder b), van de VKV				
710	4.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				
720	4.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
730	4.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV				
740-760	4.5	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die niet al in 1.11 zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder a), van de VKV				
740	4.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV				
750	4.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV				
760	4.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV				
770	4.6	aan een erkende beurs genoteerde aandelen en op een belangrijke index genoteerde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV				
780	4.7	goud	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV				
790	4.8	gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
800	4.9	gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
810	4.10	bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
820	4.11	fondsen gebaseerd op de in 4.5 - 4.10 gerapporteerde activa	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
830-850	4.12	andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Waarde overeenkomstig artikel 418 v.d. VKV	Bedrag	Niet-opgenomen bedrag van lijn
830	4.12.1	obligaties van lokale overheden	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
840	4.12.2	commercial paper	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV				
850	4.12.3	kredietvorderingen	Artikel 416, lid 4, onder c), van de VKV				
860-870	5	BEHANDELING VOOR RECHTSGEBIEDEN MET ONTOEREIKENDE LIQUIDE ACTIVA VAN HOGE KWALITEIT	Artikel 419, lid 2, onder a), van de VKV				
860	5.1	Gebruik van afwijking A (buitenlandse valuta)	Artikel 419, lid 2, onder a), van de VKV				
870	5.2	Gebruik van afwijking B (kredietlijn van de desbetreffende centrale bank)	Artikel 419, lid 2, onder b), van de VKV				
880-900	6	RAPPORTAGE VAN SHARIA-CONFORME ACTIVA ALS ALTERNATIEVE ACTIVA OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 509, LID 2, ONDER i). Sharia-conforme financiële producten als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 als liquide activa zijn aan te merken, ten behoeve van sharia-conforme banken	Artikel 509, lid 2, onder i), van de VKV				
880	6.1	kredietkwaliteitscategorie 1					
890	6.2	kredietkwaliteitscategorie 2					
900	6.3	kredietkwaliteitscategorie 3					

C 52.00 - LIQUIDITEITSDEKKING - UITSTROMEN

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag		Uitstroom			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	UITSTROMEN							
020-100	1.1	retaildeposito's	Artikel 421 van de VKV						
020-040	1.1.1	gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 421, lid 1, van de VKV						
020	1.1.1.1	deel van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is	Artikel 421, lid 1, onder a), van de VKV						
030	1.1.1.2	aangehouden op een betaalrekening, met inbegrip van rekeningen waarop regelmatig lonen worden gecrediteerd	Artikel 421, lid 1, onder b), van de VKV						
040	1.1.2	gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land die niet in aanmerking komen voor rapportage in punt 1.1.1.1 of 1.1.1.2	Artikel 421, lid 2, van de VKV						
050	1.1.3	onverzekerde retaildeposito's	Artikel 421, lid 2, van de VKV						
060-080	1.1.4	deposito's met andere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2	Artikel 421, lid 3, van de VKV						
060	1.1.4.1	Categorie 1							
070	1.1.4.2	Categorie 2							
080	1.1.4.3	Categorie 3							

▼B

				Bedrag	Uitstroom				
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	deposito's in derde landen waar een hogere uitstroom wordt toegepast	Artikel 421, lid 4, van de VKV						
100	1.1.6	deposito's die zijn uitgesloten van de berekening van uitstromen waarbij is voldaan aan de voorwaarden van artikel 421, lid 5, onder a) en b)	Artikel 421, lid 5, van de VKV						
110-1130	1.2	uitstromen op andere verplichtingen							
110	1.2.1	uit de eigen bedrijfskosten van de instelling voortvloeiende verplichtingen	Artikel 422, lid 1, van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
120-950	1.2.2	Verplichtingen die voortvloeien uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192:	Artikel 422, lid 2, van de VKV						
120-190	1.2.2.1	Andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
120-130	1.2.2.1.1	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
120	1.2.2.1.1.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
130	1.2.2.1.1.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
140-150	1.2.2.1.2	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
140	1.2.2.1.2.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
150	1.2.2.1.2.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
160-170	1.2.2.1.3	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
160	1.2.2.1.3.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
170	1.2.2.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
180-190	1.2.2.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
180	1.2.2.1.4.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
190	1.2.2.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
200-220	1.2.2.2	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 416, lid 6, en artikel 418, lid 2, van de VKV						
200	1.2.2.2.1	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV						
210	1.2.2.2.2	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b), van de VKV						
220	1.2.2.2.3	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV						
230	1.2.2.3	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV						
240-260	1.2.2.4	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
240	1.2.2.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 122 van de VKV						
250	1.2.2.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 122 van de VKV						
260	1.2.2.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 122 van de VKV						
270-290	1.2.2.5	door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
270	1.2.2.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
280	1.2.2.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
290	1.2.2.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
300-320	1.2.2.6	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
300	1.2.2.6.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
310	1.2.2.6.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
320	1.2.2.6.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
330-350	1.2.2.7	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
330	1.2.2.7.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
340	1.2.2.7.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
350	1.2.2.7.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en artikel 125 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
360-380	1.2.2.8	andere door een kredietinstelling uitgegeven obligaties zoals beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.9 van de template LCR-activa	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV						
360	1.2.2.8.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
370	1.2.2.8.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
380	1.2.2.8.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
390-410	1.2.2.9	andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder b), van de VKV						
390	1.2.2.9.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
400	1.2.2.9.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
410	1.2.2.9.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
420-440	1.2.2.10	andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder d), van de VKV						
420	1.2.2.10.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
430	1.2.2.10.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
440	1.2.2.10.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
450-460	1.2.2.11	activa die voldoen aan de vereisten van artikel 416, lid 1, onder b) en d), maar niet aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV							
450	1.2.2.11.1	activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie	Artikel 417, punt c), van de VKV						
460	1.2.2.11.2	activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels cessieovereenkomsten of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten	Artikel 417, punt b), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
480-680	1.2.2.12	posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa							
480	1.2.2.12.1	contanten	Bijlage III, punt 1, van de VKV						
490	1.2.2.12.2	reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan.	Bijlage III, punt 2, van de VKV						
500-540	1.2.2.12.3	effecten met een risicogewicht van 0 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
500	1.2.2.12.3.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
510	1.2.2.12.3.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
520	1.2.2.12.3.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
530	1.2.2.12.3.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 3, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
540	1.2.2.12.3.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
550	1.2.2.12.4	andere dan de onder punt 3.3 van de template LCR-activa bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de nationale valuta van dat land of door de centrale bank in de nationale valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta	Bijlage III, punt 4, van de VKV						
570-610	1.2.2.12.5	effecten met een risicogewicht van 20 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
570	1.2.2.12.5.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
580	1.2.2.12.5.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
590	1.2.2.12.5.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
600	1.2.2.12.5.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
610	1.2.2.12.5.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
620	1.2.2.12.6	andere dan de onder de punten 3.3, 3.4 en 3.5 van de template LCR-activa bedoelde effecten die voldoen aan alle voorwaarden van punt 5 van bijlage III van de VKV	Bijlage III, punt 6, van de VKV						
630	1.2.2.12.7	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 van de template LCR-activa bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit	Bijlage III, punt 7, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
640	1.2.2.12.8	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 van de template LCR-activa bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125 van de VKV	Bijlage III, punt 8, van de VKV						
650	1.2.2.12.9	door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende standbykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun	Bijlage III, punt 9, van de VKV						
660	1.2.2.12.10	wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.	Bijlage III, punt 10, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
670	1.2.2.12.11	beursverhandelde, centraal gelearde aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming	Bijlage III, punt 11, van de VKV						
680	1.2.2.12.12	aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden	Bijlage III, punt 12, van de VKV						
690-920	1.2.2.13	ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN DE VKV maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV.							
690-710	1.2.2.13.1	obligaties van financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 2, van de VKV						
690	1.2.2.13.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
700	1.2.2.13.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
710	1.2.2.13.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
720-740	1.2.2.13.2	eigen uitgaven	Artikel 416, lid 3, onder b), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
720	1.2.2.13.2.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
730	1.2.2.13.2.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
740	1.2.2.13.2.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
750-770	1.2.2.13.3	niet-gedekte uitgiften door kredietinstellingen	Artikel 416 van de VKV						
750	1.2.2.13.3.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
760	1.2.2.13.3.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
770	1.2.2.13.3.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
780-800	1.2.2.13.4	door activa gedekte effecten die niet al in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd	Artikel 416, lid 4, onder b), van de VKV						
780	1.2.2.13.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde over-eenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
790	1.2.2.13.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
800	1.2.2.13.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
810-830	1.2.2.13.5	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte effecten die niet al in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder a), van de VKV						
810	1.2.2.13.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
820	1.2.2.13.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
830	1.2.2.13.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
840	1.2.2.13.6	aan een erkende beurs genoteerde aandelen en op een belangrijke index genoteerde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						
850	1.2.2.13.7	goud	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
860	1.2.2.13.8	gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
870	1.2.2.13.9	gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
880	1.2.2.13.10	bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
890	1.2.2.13.11	fondsen gebaseerd op de in 4.5 - 4.9 gerapporteerde activa	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
900-920	1.2.2.13.12	andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
900	1.2.2.13.12.1	obligaties van lokale overheden	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
910	1.2.2.13.12.2	commercial paper	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
920	1.2.2.13.12.3	kredietvorderingen	Artikel 416, lid 4, onder c), van de VKV						
930-950	1.2.2.14	Rapportage van sharia-conforme activa als alternatieve activa overeenkomstig artikel 509, lid 2, onder i)							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Marktwaaarde	Als de tegenpartij geen centrale bank is				
					activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit
					Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag
930-950	1.2.2.14.1	Sharia-conforme financiële producten als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 als liquide activa zijn aan te merken, ten behoeve van sharia-conforme banken	Artikel 509, lid 2, onder i), van de VKV						
930	1.2.2.14.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1							
940	1.2.2.14.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2							
950	1.2.2.14.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3							
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag aan deposito's van cliënten die financiële cliënten zijn	Uitstroom	Bedrag aan deposito's van andere dan financiële cliënten	Uitstroom	Bedrag	
960-1030	1.2.3	deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden:	Artikel 422, lid 3, van de VKV						
960-990	1.2.3.1	om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten)	Artikel 422, lid 3, onder a), van de VKV						
960-970	1.2.3.1.1	die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag aan deposito's van cliënten die financiële cliënten zijn	Uitstroom	Bedrag aan deposito's van andere dan financiële cliënten	Uitstroom	Bedrag	
960	1.2.3.1.1.1	waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
970	1.2.3.1.1.2	waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
980-990	1.2.3.1.2	die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land							
980	1.2.3.1.2.1	waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
990	1.2.3.1.2.2	waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
1000	1.2.3.2	in de context van een andere vaste operationele relatie dan die vermeld in 1.2.3.1.1 en 1.2.3.1.2	Artikel 422, lid 3, onder c), van de VKV						
1010	1.2.3.2.1	waarvan daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten	Artikel 422, lid 3, onder c), en lid 4, van de VKV						
1020	1.2.3.3	in de context van een gemeenschappelijke taakuitvoering in het kader van een institutioneel protectiestelsel dat voldoet aan de vereisten van artikel 113, lid 7, of als een wettelijk of statutair minimumdeposito van een ander lichaam dat deelneemt aan hetzelfde institutionele protectiestelsel	Artikel 422, lid 3, onder b), van de VKV						
1030	1.2.3.4	om gebruik te kunnen maken van de diensten betreffende de clearing van geldposities en van de diensten van centrale kredietinstellingen en waarbij de kredietinstelling bij een netwerk hoort, overeenkomstig wettelijke of statutaire bepalingen	Artikel 422, lid 3, onder d), van de VKV						
1040	1.2.4	deposito's van kredietinstellingen bij centrale kredietinstellingen die overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder f), als liquide activa worden beschouwd	Artikel 422, lid 3, van de VKV						
1050	1.2.5	liquiditeitslijnen voor activa beschreven in artikel 416, lid 1, onder f)	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom				
1060-1070	1.2.6	niet in 1.2.2 tot en met 1.2.5 gerapporteerde verplichtingen die voortvloeien uit deposito's van andere dan financiële cliënten	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1060	1.2.6.1	die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1070	1.2.6.2	die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1080	1.2.7	in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis te betalen bedrag (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)	Artikel 422, lid 6, van de VKV						
1090-1100	1.2.8	verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit een lagere uitstroom heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 422, lid 8	Artikel 422, lid 8, van de VKV						
1090	1.2.8.1	indien alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a) tot en met d), zijn vervuld	Artikel 422, lid 8, van de VKV						
1100	1.2.8.2	indien door de bevoegde autoriteiten ontheffing van de voorwaarde van artikel 422, lid 8, onder d), is verleend en alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a), b) en c), zijn vervuld voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 19, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling van verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit een lagere uitstroom heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 422, lid 9	Artikel 422, lid 9, van de VKV						
1110-1120	1.2.9	andere uitstromen dan de bovenstaande	Artikel 420, lid 1, onder e), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom				
1110	1.2.9.1	verplichtingen, inclusief contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, toegewezen financieringsfaciliteiten, niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment, hypotheekleningen die zijn toegekend maar nog niet opgenomen, kredietkaarten, overdisposities, geplande uitstromen in verband met vernieuwd of uitgebreid nieuw retail- of wholesalekrediet, geplande afgeleide lasten	Artikel 420, lid 2, van de VKV						
1120	1.2.9.2	posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering, als bedoeld in artikel 429 en bijlage I	Artikel 420, lid 2, van de VKV						
1130	1.2.10	alle andere verplichtingen	Artikel 422, lid 7, van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig art. 418 van de VKV		
1140-1210	1.3	additionele uitstromen							
1140	1.3.1	voor zekerheden die door de instelling worden gestort voor in bijlage II vermelde contracten, daaronder niet begrepen activa als bedoeld in artikel 416, leden a), b) en c)	Artikel 423, lid 1, van de VKV						
1150	1.3.2	die overeenstemmen met de vereiste extra zekerheden die het resultaat zijn van een wezenlijke verslechtering van de kredietkwaliteit van de instelling	Artikel 423, lid 2, van de VKV						
1160	1.3.3	die overeenstemmen met de behoefte aan zekerheid als gevolg van de impact van een ongunstig marktscenario op de derivatentransacties, financieringstransacties en overige contracten voor zover die van wezenlijk belang zijn	Artikel 423, lid 3, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig art. 418 van de VKV		
1170	1.3.4	die overeenstemmen met de marktwaarde van effecten of andere activa die short zijn verkocht en binnen de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden geleverd, tenzij zij eigenaar is van de te leveren effecten of deze heeft geleend op voorwaarden waarbij zij pas na de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden teruggegeven en de effecten geen deel uitmaken van de liquide activa van de instelling	Artikel 423, lid 4, van de VKV						
1180	1.3.5	die overeenstemmen met de door de instelling aangehouden te veel gestorte zekerheden die te allen tijde op grond van het contract kunnen worden opgevraagd door de tegenpartij	Artikel 423, lid 5, onder a), van de VKV						
1190	1.3.6	die overeenstemmen met zekerheden die aan een tegenpartij moeten worden gerestitueerd	Artikel 423, lid 5, onder b), van de VKV						
1200	1.3.7	zekerheden die overeenkomen met activa die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt, die kunnen worden ingeruild voor activa die overeenkomen met activa die zonder de toestemming van de kredietinstelling niet overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt.	Artikel 423, lid 5, onder c), van de VKV						
1210	1.3.8	deposito's die worden ontvangen als zekerheden	Artikel 423, lid 6, van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom	Marktwaarde	Waarde overeenkomstig art. 418 van de VKV		
1220-1370	1.4	uitstromen uit krediet- en liquiditeitsfaciliteiten							
1220	1.4.1	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor particulieren en kleine partijen	Artikel 424, lid 2, van de VKV						
1230-1240	1.4.2	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor andere cliënten dan particulieren en kleine partijen en financiële cliënten	Artikel 424, lid 3, van de VKV						
1230	1.4.2.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1240	1.4.2.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom				
1250	1.4.3	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte liquiditeitsfaciliteiten verstrekt aan een SSPE met als doel die SSPE in staat te stellen andere activa te kopen dan effecten van cliënten die geen financiële cliënten zijn, voor zover dit bedrag het bedrag van de actueel van cliënten aangekochte activa overschrijdt en indien het maximaal op te nemen bedrag contractueel beperkt is tot het bedrag van de actueel aangekochte activa	Artikel 424, lid 4, van de VKV						
1260-1270	1.4.4	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten die niet zijn gerapporteerd in 1.4.1, 1.4.2 of 1.4.3	Artikel 424, lid 5, van de VKV						
1260	1.4.4.1	verleend aan andere dan in 1.4.3 bedoelde SSPE's	Artikel 424, lid 5, onder a), van de VKV						
1270	1.4.4.2	regelingen uit hoofde waarvan de instelling ertoe gehouden is activa van een SSPE te kopen of te ruilen	Artikel 424, lid 5, onder b), van de VKV						
1280-1290	1.4.4.3	verleend aan kredietinstellingen	Artikel 424, lid 5, onder c), van de VKV						
1280	1.4.4.3.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1290	1.4.4.3.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							
1300-1310	1.4.4.4	verleend aan financiële instellingen en beleggingsondernemingen	Artikel 424, lid 5, onder d), van de VKV						
1300	1.4.4.4.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1310	1.4.4.4.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							
1320	1.4.4.5	verleend aan andere cliënten							
1330	1.4.4.6	verleend aan intragroepentiteiten overeenkomstig artikel 424, lid 5	Artikel 424, lid 5, onder d), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Uitstroom				
1340	1.4.5	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten verstrekt voor de financiering van stimuleringsleningen	Artikel 424, lid 6, van de VKV						
1350	1.4.6	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit alle andere voorwaardelijke verplichtingen							
1360	1.4.6.1	waarvan: verleend aan intragroepentiteiten overeenkomstig artikel 424, lid 5	Artikel 424, lid 5, van de VKV						
1370	1.4.7	Uitstromen overeenkomstig artikel 105 van de RKV	Artikel 105 van de RKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
				070	080	090	100	110	120
020-1370	1	UITSTROMEN							
020-100	1.1	retaildeposito's	Artikel 421 van de VKV						
020-040	1.1.1	gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 421, lid 1, van de VKV						
020	1.1.1.1	deel van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is	Artikel 421, lid 1, onder a), van de VKV						
030	1.1.1.2	aangehouden op een betaalrekening, met inbegrip van rekeningen waarop regelmatig lonen worden gecrediteerd	Artikel 421, lid 1, onder b), van de VKV						
040	1.1.2	gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land die niet in aanmerking komen voor rapportage in punt 1.1.1.1 of 1.1.1.2	Artikel 421, lid 2, van de VKV						
050	1.1.3	onverzekerde retaildeposito's	Artikel 421, lid 2, van de VKV						
060-080	1.1.4	deposito's met andere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2	Artikel 421, lid 3, van de VKV						
060	1.1.4.1	Categorie 1							
070	1.1.4.2	Categorie 2							
080	1.1.4.3	Categorie 3							

▼B

				070	080	090	100	110	120	
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving							
090	1.1.5	deposito's in derde landen waar een hogere uitstroom wordt toegepast	Artikel 421, lid 4, van de VKV							
100	1.1.6	deposito's die zijn uitgesloten van de berekening van uitstromen waarbij is voldaan aan de voorwaarden van artikel 421, lid 5, onder a) en b)	Artikel 421, lid 5, van de VKV							
110-1130	1.2	uitstromen op andere verplichtingen								
110	1.2.1	uit de eigen bedrijfskosten van de instelling voortvloeiende verplichtingen	Artikel 422, lid 1, van de VKV							
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))	
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt	
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag	
120-950	1.2.2	Verplichtingen die voortvloeien uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192:	Artikel 422, lid 2, van de VKV							
120-190	1.2.2.1	Andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), van de VKV							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
120-130	1.2.2.1.1	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
120	1.2.2.1.1.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
130	1.2.2.1.1.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
140-150	1.2.2.1.2	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
140	1.2.2.1.2.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
150	1.2.2.1.2.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
160-170	1.2.2.1.3	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
160	1.2.2.1.3.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
170	1.2.2.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
180-190	1.2.2.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
180	1.2.2.1.4.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
190	1.2.2.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
200-220	1.2.2.2	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 416, lid 6, en artikel 418, lid 2, van de VKV						
200	1.2.2.2.1	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV						
210	1.2.2.2.2	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b), van de VKV						
220	1.2.2.2.3	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV						
230	1.2.2.3	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV						
240-260	1.2.2.4	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
240	1.2.2.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 122 van de VKV						
250	1.2.2.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 122 van de VKV						
260	1.2.2.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 122 van de VKV						
270-290	1.2.2.5	door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
270	1.2.2.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
280	1.2.2.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
290	1.2.2.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
300-320	1.2.2.6	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
300	1.2.2.6.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
310	1.2.2.6.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
320	1.2.2.6.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
330-350	1.2.2.7	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
330	1.2.2.7.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
340	1.2.2.7.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
350	1.2.2.7.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en artikel 125 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
360-380	1.2.2.8	andere door een kredietinstelling uitgegeven obligaties zoals beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.9 van de template LCR-activa	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV						
360	1.2.2.8.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
370	1.2.2.8.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
380	1.2.2.8.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
390-410	1.2.2.9	andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder b), van de VKV						
390	1.2.2.9.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
400	1.2.2.9.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
410	1.2.2.9.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
420-440	1.2.2.10	andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder d), van de VKV						
420	1.2.2.10.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
430	1.2.2.10.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
440	1.2.2.10.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
450-460	1.2.2.11	activa die voldoen aan de vereisten van artikel 416, lid 1, onder b) en d), maar niet aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV							
450	1.2.2.11.1	activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie	Artikel 417, punt c), van de VKV						
460	1.2.2.11.2	activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels cessieovereenkomsten of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten	Artikel 417, punt b), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
480-680	1.2.2.12	posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa							
480	1.2.2.12.1	contanten	Bijlage III, punt 1, van de VKV						
490	1.2.2.12.2	reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan.	Bijlage III, punt 2, van de VKV						
500-540	1.2.2.12.3	effecten met een risicogewicht van 0 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
500	1.2.2.12.3.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
510	1.2.2.12.3.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
520	1.2.2.12.3.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
530	1.2.2.12.3.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 3, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
540	1.2.2.12.3.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
550	1.2.2.12.4	andere dan de onder punt 3.3 van de template LCR-activa bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de nationale valuta van dat land of door de centrale bank in de nationale valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta	Bijlage III, punt 4, van de VKV						
570-610	1.2.2.12.5	effecten met een risicogewicht van 20 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
570	1.2.2.12.5.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
580	1.2.2.12.5.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
590	1.2.2.12.5.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
600	1.2.2.12.5.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
610	1.2.2.12.5.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
620	1.2.2.12.6	andere dan de onder de punten 3.3, 3.4 en 3.5 van de template LCR-activa bedoelde effecten die voldoen aan alle voorwaarden van punt 5 van bijlage III van de VKV	Bijlage III, punt 6, van de VKV						
630	1.2.2.12.7	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 van de template LCR-activa bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit	Bijlage III, punt 7, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
640	1.2.2.12.8	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 van de template LCR-activa bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125 van de VKV	Bijlage III, punt 8, van de VKV						
650	1.2.2.12.9	door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende standbykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun	Bijlage III, punt 9, van de VKV						
660	1.2.2.12.10	wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.	Bijlage III, punt 10, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
670	1.2.2.12.11	beursverhandelde, centraal geclarede aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming	Bijlage III, punt 11, van de VKV						
680	1.2.2.12.12	aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden	Bijlage III, punt 12, van de VKV						
690-920	1.2.2.13	ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN DE VKV maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV.							
690-710	1.2.2.13.1	obligaties van financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 2, van de VKV						
690	1.2.2.13.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
700	1.2.2.13.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
710	1.2.2.13.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
720-740	1.2.2.13.2	eigen uitgaven	Artikel 416, lid 3, onder b), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
720	1.2.2.13.2.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
730	1.2.2.13.2.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
740	1.2.2.13.2.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
750-770	1.2.2.13.3	niet-gedekte uitgiften door kredietinstellingen	Artikel 416 van de VKV						
750	1.2.2.13.3.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
760	1.2.2.13.3.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
770	1.2.2.13.3.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
780-800	1.2.2.13.4	door activa gedekte effecten die niet al in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd	Artikel 416, lid 4, onder b), van de VKV						
780	1.2.2.13.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
790	1.2.2.13.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
800	1.2.2.13.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
810-830	1.2.2.13.5	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte effecten die niet af in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder a), van de VKV						
810	1.2.2.13.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
820	1.2.2.13.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
830	1.2.2.13.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
840	1.2.2.13.6	aan een erkende beurs genoteerde aandelen en op een belangrijke index genoteerde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						
850	1.2.2.13.7	goud	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
860	1.2.2.13.8	gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
870	1.2.2.13.9	gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
880	1.2.2.13.10	bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
890	1.2.2.13.11	fondsen gebaseerd op de in 4.5 - 4.9 gerapporteerde activa	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
900-920	1.2.2.13.12	andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
900	1.2.2.13.12.1	obligaties van lokale overheden	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
910	1.2.2.13.12.2	commercial paper	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
920	1.2.2.13.12.3	kredietvorderingen	Artikel 416, lid 4, onder c), van de VKV						
930-950	1.2.2.14	Rapportage van sharia-conforme activa als alternatieve activa overeenkomstig artikel 509, lid 2, onder i)							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Als de tegenpartij een centrale bank is					Als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is (artikel 422, lid 2, onder d))
				activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	Activa die overeenkomstig artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt
				Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Waarde overeenkomstig art. 418 v.d. VKV	Verschuldigd bedrag	Verschuldigd bedrag
930-950	1.2.2.14.1	Sharia-conforme financiële producten als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 als liquide activa zijn aan te merken, ten behoeve van sharia-conforme banken	Artikel 509, lid 2, onder i), van de VKV						
930	1.2.2.14.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1							
940	1.2.2.14.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2							
950	1.2.2.14.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3							
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
960-1030	1.2.3	deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden:	Artikel 422, lid 3, van de VKV						
960-990	1.2.3.1	om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten)	Artikel 422, lid 3, onder a), van de VKV						
960-970	1.2.3.1.1	die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
960	1.2.3.1.1.1	waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
970	1.2.3.1.1.2	waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
980-990	1.2.3.1.2	die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land							
980	1.2.3.1.2.1	waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
990	1.2.3.1.2.2	waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt							
1000	1.2.3.2	in de context van een andere vaste operationele relatie dan die vermeld in 1.2.3.1.1 en 1.2.3.1.2	Artikel 422, lid 3, onder c), van de VKV						
1010	1.2.3.2.1	waarvan daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten	Artikel 422, lid 3, onder c), en lid 4, van de VKV						
1020	1.2.3.3	in de context van een gemeenschappelijke taakuitvoering in het kader van een institutioneel protectiestelsel dat voldoet aan de vereisten van artikel 113, lid 7, of als een wettelijk of statutair minimumdeposito van een ander lichaam dat deelneemt aan hetzelfde institutionele protectiestelsel	Artikel 422, lid 3, onder b), van de VKV						
1030	1.2.3.4	om gebruik te kunnen maken van de diensten betreffende de clearing van geldposities en van de diensten van centrale kredietinstellingen en waarbij de kredietinstelling bij een netwerk hoort, overeenkomstig wettelijke of statutaire bepalingen	Artikel 422, lid 3, onder d), van de VKV						
1040	1.2.4	deposito's van kredietinstellingen bij centrale kredietinstellingen die overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder f), als liquide activa worden beschouwd	Artikel 422, lid 3, van de VKV						
1050	1.2.5	liquiditeitslijnen voor activa beschreven in artikel 416, lid 1, onder f)	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1060-1070	1.2.6	niet in 1.2.2 tot en met 1.2.5 gerapporteerde verplichtingen die voortvloeien uit deposito's van andere dan financiële cliënten	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1060	1.2.6.1	die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1070	1.2.6.2	die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 422, lid 5, van de VKV						
1080	1.2.7	in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis te betalen bedrag (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)	Artikel 422, lid 6, van de VKV						
1090-1100	1.2.8	verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit een lagere uitstroom heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 422, lid 8	Artikel 422, lid 8, van de VKV						
1090	1.2.8.1	indien alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a) tot en met d), zijn vervuld	Artikel 422, lid 8, van de VKV						
1100	1.2.8.2	indien door de bevoegde autoriteiten ontheffing van de voorwaarde van artikel 422, lid 8, onder d), is verleend en alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a), b) en c), zijn vervuld voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 19, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling van verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit een lagere uitstroom heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 422, lid 9	Artikel 422, lid 9, van de VKV						
1110-1120	1.2.9	andere uitstromen dan de bovenstaande	Artikel 420, lid 1, onder e), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1110	1.2.9.1	verplichtingen, inclusief contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, toegewezen financieringsfaciliteiten, niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment, hypotheekleningen die zijn toegekend maar nog niet opgenomen, kredietkaarten, overdisposities, geplande uitstromen in verband met vernieuwd of uitgebreid nieuw retail- of wholesaleskrediet, geplande afgeleide lasten	Artikel 420, lid 2, van de VKV						
1120	1.2.9.2	posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering, als bedoeld in artikel 429 en bijlage I	Artikel 420, lid 2, van de VKV						
1130	1.2.10	alle andere verplichtingen	Artikel 422, lid 7, van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1140-1210	1.3	additionele uitstromen							
1140	1.3.1	voor zekerheden die door de instelling worden gestort voor in bijlage II vermelde contracten, daaronder niet begrepen activa als bedoeld in artikel 416, leden a), b) en c)	Artikel 423, lid 1, van de VKV						
1150	1.3.2	die overeenstemmen met de vereiste extra zekerheden die het resultaat zijn van een wezenlijke verslechtering van de kredietkwaliteit van de instelling	Artikel 423, lid 2, van de VKV						
1160	1.3.3	die overeenstemmen met de behoefte aan zekerheid als gevolg van de impact van een ongunstig marktscenario op de derivatentransacties, financieringstransacties en overige contracten voor zover die van wezenlijk belang zijn	Artikel 423, lid 3, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1170	1.3.4	die overeenstemmen met de marktwaarde van effecten of andere activa die short zijn verkocht en binnen de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden geleverd, tenzij zij eigenaar is van de te leveren effecten of deze heeft geleend op voorwaarden waarbij zij pas na de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden teruggegeven en de effecten geen deel uitmaken van de liquide activa van de instelling	Artikel 423, lid 4, van de VKV						
1180	1.3.5	die overeenstemmen met de door de instelling aangehouden te veel gestorte zekerheden die te allen tijde op grond van het contract kunnen worden opgevraagd door de tegenpartij	Artikel 423, lid 5, onder a), van de VKV						
1190	1.3.6	die overeenstemmen met zekerheden die aan een tegenpartij moeten worden gerestitueerd	Artikel 423, lid 5, onder b), van de VKV						
1200	1.3.7	zekerheden die overeenkomen met activa die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt, die kunnen worden ingeruild voor activa die overeenkomen met activa die zonder de toestemming van de kredietinstelling niet overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt.	Artikel 423, lid 5, onder c), van de VKV						
1210	1.3.8	deposito's die worden ontvangen als zekerheden	Artikel 423, lid 6, van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1220-1370	1.4	uitstromen uit krediet- en liquiditeitsfaciliteiten							
1220	1.4.1	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor particulieren en kleine partijen	Artikel 424, lid 2, van de VKV						
1230-1240	1.4.2	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor andere cliënten dan particulieren en kleine partijen en financiële cliënten	Artikel 424, lid 3, van de VKV						
1230	1.4.2.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1240	1.4.2.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1250	1.4.3	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte liquiditeitsfaciliteiten verstrekt aan een SSPE met als doel die SSPE in staat te stellen andere activa te kopen dan effecten van cliënten die geen financiële cliënten zijn, voor zover dit bedrag het bedrag van de actueel van cliënten aangekochte activa overschrijdt en indien het maximaal op te nemen bedrag contractueel beperkt is tot het bedrag van de actueel aangekochte activa	Artikel 424, lid 4, van de VKV						
1260-1270	1.4.4	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten die niet zijn gerapporteerd in 1.4.1, 1.4.2 of 1.4.3	Artikel 424, lid 5, van de VKV						
1260	1.4.4.1	verleend aan andere dan in 1.4.3 bedoelde SSPE's	Artikel 424, lid 5, onder a), van de VKV						
1270	1.4.4.2	regelingen uit hoofde waarvan de instelling ertoe gehouden is activa van een SSPE te kopen of te ruilen	Artikel 424, lid 5, onder b), van de VKV						
1280-1290	1.4.4.3	verleend aan kredietinstellingen	Artikel 424, lid 5, onder c), van de VKV						
1280	1.4.4.3.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1290	1.4.4.3.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							
1300-1310	1.4.4.4	verleend aan financiële instellingen en beleggingsondernemingen	Artikel 424, lid 5, onder d), van de VKV						
1300	1.4.4.4.1	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten							
1310	1.4.4.4.2	onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten							
1320	1.4.4.5	verleend aan andere cliënten							
1330	1.4.4.6	verleend aan intragroepentiteiten overeenkomstig artikel 424, lid 5	Artikel 424, lid 5, onder d), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving						
1340	1.4.5	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten verstrekt voor de financiering van stimuleringsleningen	Artikel 424, lid 6, van de VKV						
1350	1.4.6	maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit alle andere voorwaardelijke verplichtingen							
1360	1.4.6.1	waarvan: verleend aan intragroepentiteiten overeenkomstig artikel 424, lid 5	Artikel 424, lid 5, van de VKV						
1370	1.4.7	Uitstromen overeenkomstig artikel 105 van de RKV	Artikel 105 van de RKV						

C 53.00 - LIQUIDITEITSDEKKING - INSTROMEN

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag		Instroom			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		INSTROMEN	Artikel 425 van de VKV						
010-980	1	INSTROMEN (GEMAXIMEERD)	Artikel 425, lid 1, van de VKV						
010-060	1.1	gelden verschuldigd door andere dan financiële cliënten	Artikel 425 van de VKV						
010	1.1.1	gelden verschuldigd door particulieren en kleine partijen	Artikel 425 van de VKV						
020	1.1.2	gelden verschuldigd door niet-financiële zakelijke cliënten	Artikel 425 van de VKV						
030	1.1.2.1	waarvan: die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, lid 2, onder e)	Artikel 425, lid 2, onder e), van de VKV						
040	1.1.3	gelden verschuldigd door centrale banken	Artikel 425, lid 2, onder a), van de VKV						
050	1.1.1.3.1	waarvan: die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4	Artikel 425, lid 2, onder e), van de VKV						
060	1.1.4	gelden verschuldigd door andere entiteiten	Artikel 425, lid 2, onder a), van de VKV						
070-080	1.2	gelden verschuldigd door financiële cliënten	Artikel 425, lid 2, van de VKV						
070	1.2.1	die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4	Artikel 425, lid 2, onder e), van de VKV						
080	1.2.2	waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een lager uitstroombestand toe te passen overeenkomstig artikel 422, lid 8	Artikel 422, lid 8, van de VKV						

▼B

				Bedrag		Instroom			
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050	060
090	1.3	uit hoofde van handelsfinancieringstransacties verschuldigde gelden overeenkomstig artikel 425, lid 2, onder b)	Artikel 425, lid 2, onder b), van de VKV						
100	1.4	activa met een onbepaalde contractuele einddatum die binnen dertig dagen opvraagbaar zijn	Artikel 425, lid 2, onder c), van de VKV						
110	1.5	geldens verschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet wordt dubbelgeteld met liquide activa	Artikel 425, lid 2, onder f), van de VKV						
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
120-930	1.6	geldens die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192	Artikel 425, lid 2, onder d), van de VKV						
120-190	1.6.1	andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
120-130	1.6.1.1	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
120	1.6.1.1.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
130	1.6.1.1.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV						
140-150	1.6.1.2	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
140	1.6.1.2.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
150	1.6.1.2.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV						
160-170	1.6.1.3	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken;	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
160	1.6.1.3.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
170	1.6.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV						
180-190	1.6.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
180	1.6.1.4.1	zijnde vorderingen op	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						
190	1.6.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
200-220	1.6.2	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 416, lid 6, en artikel 418, lid 2, van de VKV						
200	1.6.2.1	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV						
210	1.6.2.2	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b), van de VKV						
220	1.6.2.3	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV						
230	1.6.3	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV						
240-260	1.6.4	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV						
240	1.6.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 122 van de VKV						
250	1.6.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 122 van de VKV						
260	1.6.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 122 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
270-290	1.6.5	door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
270	1.6.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
280	1.6.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
290	1.6.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
300-320	1.6.6	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
300	1.6.6.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
310	1.6.6.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
320	1.6.6.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
330-350	1.6.7	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV						
330	1.6.7.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
340	1.6.7.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel V, en artikel 125 van de VKV						
350	1.6.7.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en artikel 125 van de VKV						
360-380	1.6.8	andere door een kredietinstelling uitgegeven obligaties zoals beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.9	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV						
360	1.6.8.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
370	1.6.8.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
380	1.6.8.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 129, leden 4 of 5, van de VKV						
390-410	1.6.9	andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder b), van de VKV						
390	1.6.9.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
400	1.6.9.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
410	1.6.9.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
420-440	1-6-2010	andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 416, lid 1, onder d), van de VKV						
420	1.6.10.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
430	1.6.10.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
440	1.6.10.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van de VKV						
450-460	1-6-2011	activa die voldoen aan de vereisten van artikel 416, lid 1, onder b) en d), maar niet aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
450	1.6.11.1	activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie	Artikel 417, onder c), van de VKV						
460	1.6.11.2	activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels cessieovereenkomsten of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten	Artikel 417, onder b), van de VKV						
470-660	1-6-2012	posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa							
470	1.6.12.1	contanten	Bijlage III, punt 1, van de VKV						
480	1.6.12.2	reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan.	Bijlage III, punt 2, van de VKV						
490-530	1.6.12.3	effecten met een risicogewicht van 0 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
490	1.6.12.3.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
500	1.6.12.3.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 3, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
510	1.6.12.3.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
520	1.6.12.3.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
530	1.6.12.3.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 3, van de VKV						
540	1.6.12.4	andere dan de onder punt 3.3 bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de nationale valuta van dat land of door de centrale bank in de nationale valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta	Bijlage III, punt 4, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
550-590	1.6.12.5	effecten met een risicogewicht van 20 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
550	1.6.12.5.1	zijnde vorderingen op landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
560	1.6.12.5.2	vorderingen gegarandeerd door landen	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
570	1.6.12.5.3	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
580	1.6.12.5.4	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
590	1.6.12.5.5	zijnde vorderingen op of gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken	Bijlage III, punt 5, van de VKV						
600	1.6.12.6	andere dan de onder de punten 3.3, 3.4 en 3.5 van de template LCR-activa bedoelde effecten die voldoen aan alle voorwaarden van punt 5 van bijlage III bij de VKV	Bijlage III, punt 6, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
610	1.6.12.7	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit	Bijlage III, punt 7, van de VKV						
620	1.6.12.8	andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125	Bijlage III, punt 8, van de VKV						
630	1.6.12.9	door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende standbykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun	Bijlage III, punt 9, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
640	1.6.12.10	wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.	Bijlage III, punt 10, van de VKV						
650	1.6.12.11	beursverhandelde, centraal gelearde aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming	Bijlage III, punt 11, van de VKV						
660	1.6.12.12	aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden	Bijlage III, punt 12, van de VKV						
670-920	1-6-2013	ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN DE VKV maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van de VKV.							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
670-690	1.6.13.1	obligaties van financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 2, van de VKV						
670	1.6.13.1.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
680	1.6.13.1.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
690	1.6.13.1.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
700-720	1.6.13.2	eigen uitgiften	Artikel 416, lid 3, onder b), van de VKV						
700	1.6.13.2.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
710	1.6.13.2.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
720	1.6.13.2.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
730-750	1.6.13.3	niet-gedekte uitgiften door kredietinstellingen	Artikel 416 van de VKV						
730	1.6.13.3.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
740	1.6.13.3.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Artikel 120, lid 1, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
750	1.6.13.3.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Artikel 120, lid 1, van de VKV						
760-780	1.6.13.4	door hypotheke op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die niet al in 1.10 van de template LCR-activa zijn gerapporteerd	Artikel 416, lid 4, onder b), van de VKV						
760	1.6.13.4.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
770	1.6.13.4.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
780	1.6.13.4.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van de VKV						
790-810	1.6.13.5	door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die niet al in 1.11 van de template LCR-activa zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder a), van de VKV						
790	1.6.13.5.1	kredietkwaliteitscategorie 1	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
800	1.6.13.5.2	kredietkwaliteitscategorie 2	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						
810	1.6.13.5.3	kredietkwaliteitscategorie 3	Hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
820	1.6.13.6	aan een erkende beurs genoteerde aandelen en op een belangrijke index genoteerde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						
830	1.6.13.7	goud	Artikel 509, lid 3, onder c), en artikel 416, lid 4, onder a), van de VKV						
840	1.6.13.8	gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
850	1.6.13.9	gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
860	1.6.13.10	bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
870	1.6.13.11	fondsen gebaseerd op de in 4.5 - 4.9 gerapporteerde activa	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
880-900	1.6.13.12	andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
880	1.6.13.12.1	obligaties van lokale overheden	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						
890	1.6.13.12.2	commercial paper	Artikel 509, lid 3, onder c), van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		hoge liquiditeit en kredietkwaliteit		andere liquiditeit en kredietkwaliteit	
				Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt	Verschuldigd bedrag	Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is afgedekt
900	1.6.13.12.3	kredietvorderingen	Artikel 416, lid 4, onder c), van de VKV						
910-930	1.6.13.13	Sharia-conforme financiële producten als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 als liquide activa zijn aan te merken, ten behoeve van sharia-conforme banken	Artikel 509, lid 2, onder i), van de VKV						
910	1.6.13.13.1	kredietkwaliteitscategorie 1							
920	1.6.13.13.2	kredietkwaliteitscategorie 2							
930	1.6.13.13.3	kredietkwaliteitscategorie 3							
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Instroom				
940-960	1.7	onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen die overeenkomstig artikel 425, lid 4, van de VKV van intragroepentiteiten zijn ontvangen	Artikel 425, lid 4, van de VKV						
940	1.7.1	indien alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), zijn vervuld							

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Instroom				
950	1.7.2	indien door de bevoegde autoriteiten ontheffing van de voorwaarde van artikel 425, lid 4, onder d), is verleend en alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), zijn vervuld voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 19, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 7 bedoelde vrijstelling, onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen die overeenkomstig artikel 425, lid 5, van intragroepentiteiten zijn ontvangen	Artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), van de VKV						
960	1.7.3	in het kader van de in bijlage II vermelde contracten naar verwachting op nettobasis te ontvangen gelden (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)	Artikel 425, lid 3, van de VKV						
970	1.8	verschuldigde betalingen betreffende de liquide activa die niet weerspiegeld worden in de marktwaarde van het activum	Artikel 425, lid 7, van de VKV						
980	1.9	andere instromen							
990	2	TOTALE KASINSTROMEN DIE ZIJN UITGESLOTEN WEGENS DE LIMIET	Artikel 425 van de VKV						
1000-1030	3	VAN DE LIMIET UITGESLOTEN INSTROMEN	Artikel 425, lid 1, van de VKV						

▼B

Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	Bedrag	Instroom				
1000	3.1	door kredietnemers en belggers in obligaties verschuldigde gelden voor hypotheke gefinancierd door de uitgifte van obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4, 5 of 6, bedoelde behandeling, dan wel door de uitgifte van obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 425, lid 1, van de VKV						
1010	3.2	instromen uit stimuleringsleningen waarvoor de instelling als tussenpersoon fungeert	Artikel 425, lid 1, van de VKV						
1020	3.3	instromen die in aanmerking komen voor de behandeling als bedoeld in artikel 113, leden 6 of 7	Artikel 425, lid 1, van de VKV						
1030	3.4	instromen afkomstig van intragroepentiteiten en goedgekeurd door de bevoegde autoriteit	Artikel 425, lid 1, van de VKV						

C 54.00 - LIQUIDITEITSDEKKING - ZEKERHEDENSWAPS

				Overige activa			
				Binnen dertig dagen		Meer dan dertig dagen	
				Notioneel	Marktwaarde	Notioneel	Marktwaarde
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040
010-060	1	ACTIVA					
010	1.1	contanten en blootstellingen met betrekking tot centrale banken	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV				
020	1.2	andere overdraagbare activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b)	Artikel 416, lid 1, onder b), van de VKV				
030-060	1.3	andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), van de VKV				
030	1.3.1	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV				
040	1.3.2	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV				
050	1.3.3	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV				
060	1.3.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV				

C 60.00 - STABIELE FINANCIERING - POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
010-1330	1	POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN						
010-470	1.1	activa bedoeld in artikel 416	Artikel 428, lid 1, onder a), van de VKV					
010	1.1.1	contanten	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
020	1.1.2	blootstellingen met betrekking tot centrale banken						
030	1.1.2.1	waarvan: blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
040-050	1.1.3	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
040	1.1.3.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
050	1.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
060-070	1.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
070	1.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
080-150	1.1.5	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
080	1.1.5.1.a)	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
090	1.1.5.2.a)	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
100	1.1.5.1.b)	niet-bezwaard bedrag						
110	1.1.5.2.b)	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
120	1.1.5.3.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
130	1.1.5.4.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
140	1.1.5.5.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
150	1.1.5.6.b)	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
152-153	1.1.6	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV					
152	1.1.6.1	zijnde vorderingen						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	gegarandeerd door						
160-230	1.1.7	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 418, lid 2, van de VKV					
160	1.1.7.1.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV					
170	1.1.7.2.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b) en c), van de VKV					
175	1.1.7.3.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV					
180	1.1.7.1.b	niet-bezwaard bedrag						
190	1.1.7.2.b	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
200	1.1.7.3.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
210	1.1.7.4.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
220	1.1.7.5.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
230	1.1.7.6.b	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
232-233	1.1.8	deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van de VKV vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV					
232	1.1.8.1	deposito's						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	bij overeenkomst beschikbare liquide middelen						
234	1.1.9	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV					
240-290	1-1-2010	andere overdraagbare activa die niet elders zijn beschreven						
240	1.1.10.1	niet-bezwaard bedrag						
250	1.1.10.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
260	1.1.10.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
270	1.1.10.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
280	1.1.10.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
290	1.1.10.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
300-350	1-1-2011	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV					
300	1.1.11.1	niet-bezwaard bedrag						
310	1.1.11.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
320	1.1.11.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
330	1.1.11.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
350	1.1.11.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
352-357	1-1-2012	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
352	1.1.12.1	niet-bezwaard bedrag						
353	1.1.12.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
354	1.1.12.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
355	1.1.12.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
356	1.1.12.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
357	1.1.12.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
359-364	1-1-2013	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
359	1.1.13.1	niet-bezwaard bedrag						
360	1.1.13.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
361	1.1.13.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
363	1.1.13.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
364	1.1.13.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
366-410	1-1-2014	obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling en die voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 2, onder a), van de VKV						
366	1.1.14.1	niet-bezwaard bedrag						
370	1.1.14.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
380	1.1.14.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
390	1.1.14.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
400	1.1.14.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
410	1.1.14.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
420-470	1-1-2015	andere dan in 1.1.9 bedoelde obligaties als omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV					
420	1.1.15.1	niet-bezwaard bedrag						
430	1.1.15.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
440	1.1.15.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
460	1.1.15.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
470	1.1.15.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
480-530	1.2	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1. zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 1 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), i), van de VKV					
480	1.2.1	niet-bezwaard bedrag						
490	1.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
500	1.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
510	1.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
520	1.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
530	1.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
540-590	1.3	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1 zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 2 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), ii), van de VKV					
540	1.3.1	niet-bezwaard bedrag						
550	1.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
560	1.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
570	1.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
580	1.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
590	1.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
600-650	1.4	andere effecten en geldmarktinstrumenten die niet elders zijn gerapporteerd	Artikel 415, lid 1, onder b), iii), van de VKV					
600	1.4.1	niet-bezwaard bedrag						
610	1.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
620	1.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
630	1.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
640	1.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
650	1.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
660-710	1.5	gewone aandelen van niet-financiële entiteiten die zijn genoteerd op een belangrijke index aan een erkende beurs	Artikel 428, lid 1, onder c), van de VKV					
660	1.5.1	niet-bezwaard bedrag						
670	1.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
680	1.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
690	1.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
700	1.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
710	1.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
720-770	1.6	andere gewone aandelen	Artikel 428, lid 1, onder d), van de VKV					
720	1.6.1	niet-bezwaard bedrag						
730	1.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
740	1.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
750	1.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
760	1.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
770	1.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
780-830	1.7	goud	Artikel 428, lid 1, onder e), van de VKV					
780	1.7.1	niet-bezwaard bedrag						
790	1.7.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
800	1.7.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
810	1.7.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
820	1.7.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
830	1.7.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
840-890	1.8	andere edele metalen	Artikel 428, lid 1, onder f), van de VKV					
840	1.8.1	niet-bezwaard bedrag						
850	1.8.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
860	1.8.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
870	1.8.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
880	1.8.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
890	1.8.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
				Totale waarde				
900-1250	1.9	niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen	Artikel 428, lid 1, onder g), van de VKV					
900-950	1.9.1	waarvan de kredietnemers natuurlijke personen zijn, met uitzondering van eenmanszaken en personenvennootschappen	Artikel 428, lid 1, onder g), i), van de VKV					
900	1.9.1.1	niet-bezwaard bedrag						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
920	1.9.1.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
930	1.9.1.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
940	1.9.1.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
950	1.9.1.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
960-1010	1.9.2	kmo's die kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico, of een onderneming die in aanmerking komt voor de in artikel 153, lid 4, genoemde behandeling, en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR	Artikel 428, lid 1, onder g), ii), van de VKV					
960	1.9.2.1	niet-bezwaard bedrag						
970	1.9.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
980	1.9.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
990	1.9.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1000	1.9.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1020-1070	1.9.3	waarvan de kredietnemers landen, centrale banken en publiekrechtelijke lichamen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), iii), van de VKV					
1020	1.9.3.1	niet-bezwaard bedrag						
1030	1.9.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1040	1.9.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1050	1.9.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1060	1.9.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1070	1.9.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1080-1130	1.9.4	waarvan de kredietnemers niet zijn gerapporteerd in 1.9.1, 1.9.2 of 1.9.3, met uitzondering van financiële cliënten	Artikel 428, lid 1, onder g), iv), van de VKV					
1080	1.9.4.1	niet-bezwaard bedrag						
1090	1.9.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1100	1.9.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1110	1.9.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1120	1.9.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1140-1190	1.9.5	waarvan de kredietnemers kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1140	1.9.5.1	niet-bezwaard bedrag						
1150	1.9.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1160	1.9.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1170	1.9.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1180	1.9.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1190	1.9.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1200-1250	1.9.6	waarvan de kredietnemers (niet in 1.9.1 of 1.9.2 bedoelde) financiële cliënten zijn die geen kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1200	1.9.6.1	niet-bezwaard bedrag						
1210	1.9.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1220	1.9.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1230	1.9.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1250	1.9.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1260-1280	1.10	in 1.9 gerapporteerde niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen gedekt met zekerheden in de vorm van onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), van de VKV					
1260	1.10.1	gedekt met zekerheden in de vorm van zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), i), van de VKV					
1270	1.10.2	gedekt met zekerheden in de vorm van niet-zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), ii), van de VKV					
1280	1.10.3	gefinancierd met matchende uitgifte („pass-through”) van obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling, of van obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 428, lid 1, onder h), iii), van de VKV					
1290	1.11	te ontvangen bedragen uit hoofde van derivaten	Artikel 428, lid 1, onder i), van de VKV					
1300	1.12	overige activa	Artikel 428, lid 1, onder j), van de VKV					
1310	1.13	op het eigen vermogen in mindering gebrachte activa waarvoor geen stabiele financiering is vereist	Artikel 428, lid 1, van de VKV					
1320	1.14	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten die als „middelhoog risico” of „middelhoog/laag risico” volgens bijlage I worden aangemerkt.	Artikel 428, lid 1, onder k), van de VKV					

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
010-1330	1	POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN						
010-470	1.1	activa bedoeld in artikel 416	Artikel 428, lid 1, onder a), van de VKV					
010	1.1.1	contanten	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
020	1.1.2	blootstellingen met betrekking tot centrale banken						
030	1.1.2.1	waarvan: blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
040-050	1.1.3	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
040	1.1.3.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
050	1.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
060-070	1.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
070	1.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
080-150	1.1.5	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
080	1.1.5.1.a)	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
090	1.1.5.2.a)	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
100	1.1.5.1.b)	niet-bezwaard bedrag						
110	1.1.5.2.b)	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
120	1.1.5.3.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
130	1.1.5.4.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
140	1.1.5.5.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
150	1.1.5.6.b)	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
152-153	1.1.6	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV					
152	1.1.6.1	zijnde vorderingen						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	gegarandeerd door						
160-230	1.1.7	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 418, lid 2, van de VKV					
160	1.1.7.1.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV					
170	1.1.7.2.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b) en c), van de VKV					
175	1.1.7.3.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV					
180	1.1.7.1.b	niet-bezwaard bedrag						
190	1.1.7.2.b	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
200	1.1.7.3.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
210	1.1.7.4.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
220	1.1.7.5.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
230	1.1.7.6.b	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
232-233	1.1.8	deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van de VKV vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV					
232	1.1.8.1	deposito's						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	bij overeenkomst beschikbare liquide middelen						
234	1.1.9	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV					
240-290	1-1-2010	andere overdraagbare activa die niet elders zijn beschreven						
240	1.1.10.1	niet-bezwaard bedrag						
250	1.1.10.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
260	1.1.10.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
270	1.1.10.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
280	1.1.10.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
290	1.1.10.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
300-350	1-1-2011	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV					
300	1.1.11.1	niet-bezwaard bedrag						
310	1.1.11.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
320	1.1.11.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
330	1.1.11.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
350	1.1.11.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
352-357	1-1-2012	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
352	1.1.12.1	niet-bezwaard bedrag						
353	1.1.12.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
354	1.1.12.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
355	1.1.12.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
356	1.1.12.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
357	1.1.12.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
359-364	1-1-2013	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
359	1.1.13.1	niet-bezwaard bedrag						
360	1.1.13.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
361	1.1.13.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
363	1.1.13.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
364	1.1.13.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
366-410	1-1-2014	obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling en die voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 2, onder a), van de VKV						
366	1.1.14.1	niet-bezwaard bedrag						
370	1.1.14.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
380	1.1.14.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
390	1.1.14.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
400	1.1.14.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
410	1.1.14.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
420-470	1-1-2015	andere dan in 1.1.9 bedoelde obligaties als omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV					
420	1.1.15.1	niet-bezwaard bedrag						
430	1.1.15.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
440	1.1.15.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
460	1.1.15.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
470	1.1.15.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
480-530	1.2	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1. zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 1 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), i), van de VKV					
480	1.2.1	niet-bezwaard bedrag						
490	1.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
500	1.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
510	1.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
520	1.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
530	1.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
540-590	1.3	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1 zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 2 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), ii), van de VKV					
540	1.3.1	niet-bezwaard bedrag						
550	1.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
560	1.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
570	1.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
580	1.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
590	1.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
600-650	1.4	andere effecten en geldmarktinstrumenten die niet elders zijn gerapporteerd	Artikel 415, lid 1, onder b), iii), van de VKV					
600	1.4.1	niet-bezwaard bedrag						
610	1.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
620	1.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
630	1.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
640	1.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
650	1.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
660-710	1.5	gewone aandelen van niet-financiële entiteiten die zijn genoteerd op een belangrijke index aan een erkende beurs	Artikel 428, lid 1, onder c), van de VKV					
660	1.5.1	niet-bezwaard bedrag						
670	1.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
680	1.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
690	1.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
700	1.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
710	1.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
720-770	1.6	andere gewone aandelen	Artikel 428, lid 1, onder d), van de VKV					
720	1.6.1	niet-bezwaard bedrag						
730	1.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
740	1.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
750	1.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
760	1.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
770	1.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
780-830	1.7	goud	Artikel 428, lid 1, onder e), van de VKV					
780	1.7.1	niet-bezwaard bedrag						
790	1.7.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
800	1.7.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
810	1.7.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
820	1.7.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
830	1.7.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
840-890	1.8	andere edele metalen	Artikel 428, lid 1, onder f), van de VKV					
840	1.8.1	niet-bezwaard bedrag						
850	1.8.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
860	1.8.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
870	1.8.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
880	1.8.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
890	1.8.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
900-1250	1.9	niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen	Artikel 428, lid 1, onder g), van de VKV					
900-950	1.9.1	waarvan de kredietnemers natuurlijke personen zijn, met uitzondering van eenmanszaken en personenvennootschappen	Artikel 428, lid 1, onder g), i), van de VKV					
900	1.9.1.1	niet-bezwaard bedrag						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
920	1.9.1.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
930	1.9.1.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
940	1.9.1.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
950	1.9.1.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
960-1010	1.9.2	kmo's die kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico, of een onderneming die in aanmerking komt voor de in artikel 153, lid 4, genoemde behandeling, en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR	Artikel 428, lid 1, onder g), ii), van de VKV					
960	1.9.2.1	niet-bezwaard bedrag						
970	1.9.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
980	1.9.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
990	1.9.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1000	1.9.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1020-1070	1.9.3	waarvan de kredietnemers landen, centrale banken en publiekrechtelijke lichamen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), iii), van de VKV					
1020	1.9.3.1	niet-bezwaard bedrag						
1030	1.9.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1040	1.9.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1050	1.9.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1060	1.9.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1070	1.9.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1080-1130	1.9.4	waarvan de kredietnemers niet zijn gerapporteerd in 1.9.1, 1.9.2 of 1.9.3, met uitzondering van financiële cliënten	Artikel 428, lid 1, onder g), iv), van de VKV					
1080	1.9.4.1	niet-bezwaard bedrag						
1090	1.9.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1100	1.9.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1110	1.9.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1120	1.9.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1140-1190	1.9.5	waarvan de kredietnemers kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1140	1.9.5.1	niet-bezwaard bedrag						
1150	1.9.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1160	1.9.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1170	1.9.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1180	1.9.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1190	1.9.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1200-1250	1.9.6	waarvan de kredietnemers (niet in 1.9.1 of 1.9.2 bedoelde) financiële cliënten zijn die geen kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1200	1.9.6.1	niet-bezwaard bedrag						
1210	1.9.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1220	1.9.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1230	1.9.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag hoge liquiditeit en kredietkwaliteit				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1250	1.9.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1260-1280	1.10	in 1.9 gerapporteerde niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen gedekt met zekerheden in de vorm van onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), van de VKV					
1260	1.10.1	gedekt met zekerheden in de vorm van zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), i), van de VKV					
1270	1.10.2	gedekt met zekerheden in de vorm van niet-zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), ii), van de VKV					
1280	1.10.3	gefinancierd met matchende uitgifte („pass-through”) van obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling, of van obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 428, lid 1, onder h), iii), van de VKV					
1290	1.11	te ontvangen bedragen uit hoofde van derivaten	Artikel 428, lid 1, onder i), van de VKV					
1300	1.12	overige activa	Artikel 428, lid 1, onder j), van de VKV					
1310	1.13	op het eigen vermogen in mindering gebrachte activa waarvoor geen stabiele financiering is vereist	Artikel 428, lid 1, van de VKV					
1320	1.14	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten die als „middelhoog risico” of „middelhoog/laag risico” volgens bijlage I worden aangemerkt.	Artikel 428, lid 1, onder k), van de VKV					

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
010-1330	1	POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN						
010-470	1.1	activa bedoeld in artikel 416	Artikel 428, lid 1, onder a), van de VKV					
010	1.1.1	contanten	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
020	1.1.2	blootstellingen met betrekking tot centrale banken						
030	1.1.2.1	waarvan: blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd	Artikel 416, lid 1, onder a), van de VKV					
040-050	1.1.3	overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
040	1.1.3.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
050	1.1.3.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), i), van de VKV					
060-070	1.1.4	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
070	1.1.4.2	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van de VKV					
080-150	1.1.5	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
080	1.1.5.1.a)	zijnde vorderingen	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
090	1.1.5.2.a)	gegarandeerd door	Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van de VKV					
100	1.1.5.1.b)	niet-bezwaard bedrag						
110	1.1.5.2.b)	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
120	1.1.5.3.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
130	1.1.5.4.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
140	1.1.5.5.b)	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
150	1.1.5.6.b)	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
152-153	1.1.6	overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme	Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van de VKV					
152	1.1.6.1	zijnde vorderingen						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	gegarandeerd door						
160-230	1.1.7	totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416	Artikel 418, lid 2, van de VKV					
160	1.1.7.1.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)	Artikel 418, lid 2, onder a), van de VKV					
170	1.1.7.2.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)	Artikel 418, lid 2, onder b) en c), van de VKV					
175	1.1.7.3.a	onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)	Artikel 418, lid 2, onder c), van de VKV					
180	1.1.7.1.b	niet-bezwaard bedrag						
190	1.1.7.2.b	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
200	1.1.7.3.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
210	1.1.7.4.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
220	1.1.7.5.b	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
230	1.1.7.6.b	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
232-233	1.1.8	deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van de VKV vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd	Artikel 416, lid 1, onder f), van de VKV					
232	1.1.8.1	deposito's						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	bij overeenkomst beschikbare liquide middelen						
234	1.1.9	activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan	Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van de VKV					
240-290	1-1-2010	andere overdraagbare activa die niet elders zijn beschreven						
240	1.1.10.1	niet-bezwaard bedrag						
250	1.1.10.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
260	1.1.10.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
270	1.1.10.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
280	1.1.10.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
290	1.1.10.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
300-350	1-1-2011	obligaties van niet-financiële ondernemingen	Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van de VKV					
300	1.1.11.1	niet-bezwaard bedrag						
310	1.1.11.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
320	1.1.11.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
330	1.1.11.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
350	1.1.11.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
352-357	1-1-2012	door hypotheek op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
352	1.1.12.1	niet-bezwaard bedrag						
353	1.1.12.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
354	1.1.12.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
355	1.1.12.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
356	1.1.12.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
357	1.1.12.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
359-364	1-1-2013	door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van de VKV	Artikel 416, lid 2, onder a), i), van de VKV					
359	1.1.13.1	niet-bezwaard bedrag						
360	1.1.13.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
361	1.1.13.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
363	1.1.13.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
364	1.1.13.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
366-410	1-1-2014	obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling en die voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 2, onder a), van de VKV						
366	1.1.14.1	niet-bezwaard bedrag						
370	1.1.14.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
380	1.1.14.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
390	1.1.14.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
400	1.1.14.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
410	1.1.14.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
420-470	1-1-2015	andere dan in 1.1.9 bedoelde obligaties als omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van de VKV					
420	1.1.15.1	niet-bezwaard bedrag						
430	1.1.15.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
440	1.1.15.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
460	1.1.15.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
470	1.1.15.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
480-530	1.2	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1. zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 1 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), i), van de VKV					
480	1.2.1	niet-bezwaard bedrag						
490	1.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
500	1.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
510	1.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
520	1.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
530	1.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
540-590	1.3	effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1 zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 2 krachtens artikel 122	Artikel 428, lid 1, onder b), ii), van de VKV					
540	1.3.1	niet-bezwaard bedrag						
550	1.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
560	1.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
570	1.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
580	1.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
590	1.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
600-650	1.4	andere effecten en geldmarktinstrumenten die niet elders zijn gerapporteerd	Artikel 415, lid 1, onder b), iii), van de VKV					
600	1.4.1	niet-bezwaard bedrag						
610	1.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
620	1.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
630	1.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
640	1.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
650	1.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
660-710	1.5	gewone aandelen van niet-financiële entiteiten die zijn genoteerd op een belangrijke index aan een erkende beurs	Artikel 428, lid 1, onder c), van de VKV					
660	1.5.1	niet-bezwaard bedrag						
670	1.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
680	1.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
690	1.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
700	1.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
710	1.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
720-770	1.6	andere gewone aandelen	Artikel 428, lid 1, onder d), van de VKV					
720	1.6.1	niet-bezwaard bedrag						
730	1.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
740	1.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
750	1.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
760	1.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
770	1.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
780-830	1.7	goud	Artikel 428, lid 1, onder e), van de VKV					
780	1.7.1	niet-bezwaard bedrag						
790	1.7.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
800	1.7.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
810	1.7.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
820	1.7.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
830	1.7.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
840-890	1.8	andere edele metalen	Artikel 428, lid 1, onder f), van de VKV					
840	1.8.1	niet-bezwaard bedrag						
850	1.8.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
860	1.8.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
870	1.8.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
880	1.8.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
890	1.8.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
900-1250	1.9	niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen	Artikel 428, lid 1, onder g), van de VKV					
900-950	1.9.1	waarvan de kredietnemers natuurlijke personen zijn, met uitzondering van eenmanszaken en personenvennootschappen	Artikel 428, lid 1, onder g), i), van de VKV					
900	1.9.1.1	niet-bezwaard bedrag						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
920	1.9.1.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
930	1.9.1.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
940	1.9.1.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
950	1.9.1.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
960-1010	1.9.2	kmo's die kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico, of een onderneming die in aanmerking komt voor de in artikel 153, lid 4, genoemde behandeling, en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR	Artikel 428, lid 1, onder g), ii), van de VKV					
960	1.9.2.1	niet-bezwaard bedrag						
970	1.9.2.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
980	1.9.2.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
990	1.9.2.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1000	1.9.2.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1020-1070	1.9.3	waarvan de kredietnemers landen, centrale banken en publiekrechtelijke lichamen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), iii), van de VKV					
1020	1.9.3.1	niet-bezwaard bedrag						
1030	1.9.3.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1040	1.9.3.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1050	1.9.3.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1060	1.9.3.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1070	1.9.3.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1080-1130	1.9.4	waarvan de kredietnemers niet zijn gerapporteerd in 1.9.1, 1.9.2 of 1.9.3, met uitzondering van financiële cliënten	Artikel 428, lid 1, onder g), iv), van de VKV					
1080	1.9.4.1	niet-bezwaard bedrag						
1090	1.9.4.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1100	1.9.4.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1110	1.9.4.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1120	1.9.4.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1140-1190	1.9.5	waarvan de kredietnemers kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1140	1.9.5.1	niet-bezwaard bedrag						
1150	1.9.5.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1160	1.9.5.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1170	1.9.5.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						
1180	1.9.5.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1190	1.9.5.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1200-1250	1.9.6	waarvan de kredietnemers (niet in 1.9.1 of 1.9.2 bedoelde) financiële cliënten zijn die geen kredietinstellingen zijn	Artikel 428, lid 1, onder g), vi), van de VKV					
1200	1.9.6.1	niet-bezwaard bedrag						
1210	1.9.6.2	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden						
1220	1.9.6.3	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden						
1230	1.9.6.4	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden						

▼B

				bedrag overige activa				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden						
1250	1.9.6.6	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden						
1260-1280	1.10	in 1.9 gerapporteerde niet-hernieuwbare leningen en kortlopende vorderingen gedekt met zekerheden in de vorm van onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), van de VKV					
1260	1.10.1	gedekt met zekerheden in de vorm van zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), i), van de VKV					
1270	1.10.2	gedekt met zekerheden in de vorm van niet-zakelijk onroerend goed	Artikel 428, lid 1, onder h), ii), van de VKV					
1280	1.10.3	gefinancierd met matchende uitgifte („pass-through”) van obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling, of van obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 428, lid 1, onder h), iii), van de VKV					
1290	1.11	te ontvangen bedragen uit hoofde van derivaten	Artikel 428, lid 1, onder i), van de VKV					
1300	1.12	overige activa	Artikel 428, lid 1, onder j), van de VKV					
1310	1.13	op het eigen vermogen in mindering gebrachte activa waarvoor geen stabiele financiering is vereist	Artikel 428, lid 1, van de VKV					
1320	1.14	onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten die als „middelhoog risico” of „middelhoog/laag risico” volgens bijlage I worden aangemerkt.	Artikel 428, lid 1, onder k), van de VKV					

C 61.00 - STABIELE FINANCIERING - POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING BIJEN

				Bedrag				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
010-260	1	POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING BIJEN						
010-030	1.1	de bestanddelen van het eigen vermogen na aftrek, waar van toepassing	Artikel 427, lid 1, onder a), van de VKV					
010	1.1.1	tier 1-kapitaalinstrumenten	Artikel 427, lid 1, onder a), i), van de VKV					
020	1.1.2	tier 2-kapitaalinstrumenten	Artikel 427, lid 1, onder a), ii), van de VKV					
030	1.1.3*	pro-memoriepost: niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten en achtergestelde leningen met een effectieve looptijd van één jaar of langer	Artikel 427, lid 1, onder a), iii), van de VKV					
040-260	1.2	passiva exclusief eigen vermogen	Artikel 427, lid 1, onder b), van de VKV					
040-060	1.2.1	retaildeposito's:	Artikel 427, lid 1, onder b), i) en ii), van de VKV					
040	1.2.1.1	als omschreven in artikel 411, lid 2, die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 421, lid 1	Artikel 427, lid 1, onder b), i), van de VKV					
050	1.2.1.2	als omschreven in artikel 411, lid 2, die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 421, lid 2	Artikel 427, lid 1, onder b), ii), van de VKV					
060	1.2.1.3	met hogere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2						

▼B

				Bedrag				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	verplichtingen van andere dan financiële cliënten	Artikel 427, lid 1, onder b), vii), van de VKV					
070-090	1.2.2.1	verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties	Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van de VKV					
070	1.2.2.1.1	gedekt met zekerheden in de vorm van activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van de VKV					
080	1.2.2.1.2	gedekt met zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van de VKV					
090	1.2.2.1.3	gedekt met zekerheden in de vorm van andere activa	Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van de VKV					
100	1.2.2.2	verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningstransacties	Artikel 427, lid 1, onder b), vii), van de VKV					
110-130	1.2.2.3	verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4	Artikel 427, lid 1, onder b), iii), van de VKV					
110	1.2.2.3.1	in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 427, lid 1, onder b), iv), van de VKV					
120	1.2.2.3.2	in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen	Artikel 427, lid 1, onder b), v), van de VKV					

▼B

				Bedrag				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen	Artikel 427, lid 1, onder b), vi), van de VKV					
140-200	1.2.3	verplichtingen van cliënten die financiële cliënten zijn	Artikel 427, lid 1, onder b), vii), van de VKV					
140-160	1.2.3.1	verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties	Artikel 414, lid 1, onder b), viii), van de VKV					
140	1.2.3.1.1	gedekt met zekerheden in de vorm van activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 414, lid 1, onder b), viii), van de VKV					
150	1.2.3.1.2	gedekt met zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit	Artikel 414, lid 1, onder b), viii), van de VKV					
160	1.2.3.1.3	gedekt met zekerheden in de vorm van andere activa	Artikel 414, lid 1, onder b), viii), van de VKV					
170	1.2.3.2	verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningstransacties	Artikel 414, lid 1, onder b), vi), van de VKV					
180-200	1.2.3.3	verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4	Artikel 414, lid 1, onder b), iii), van de VKV					
180	1.2.3.3.1	in 1.2.3.2.1 gerapporteerde verplichtingen die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of door een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Artikel 414, lid 1, onder b), iv), van de VKV					

▼B

				Bedrag				
				binnen drie maanden	tussen drie en zes maanden	tussen zes en negen maanden	tussen negen en twaalf maanden	na twaalf maanden
Rij	ID	Post	Verwijzingen naar wetgeving	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	in 1.2.3.2.1 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen	Artikel 427, lid 1, onder b), v), van de VKV					
200	1.2.3.3.3	in 1.2.3.2.1 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen	Artikel 427, lid 1, onder b), vi), van de VKV					
210	1.2.4	verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 129, leden 4 of 5	Artikel 427, lid 1, onder b), x), van de VKV					
220	1.2.5	verplichtingen die voortvloeien uit effecten als omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG	Artikel 427, lid 1, onder b), x), van de VKV					
230	1.2.6	andere verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten	Artikel 427, lid 1, onder b), xi), van de VKV					
240	1.2.7	verplichtingen uit hoofde van overeenkomsten inzake te betalen bedragen op derivaten						
250	1.2.8	overige verplichtingen	Artikel 427, lid 1, onder b), xii), van de VKV					



BIJLAGE XIII

RAPPORTAGE INZAKE LIQUIDITEIT (DEEL 1 van 5: LIQUIDE ACTIVA)

1. Liquide activa
 - 1.1. Algemene opmerkingen
 1. De informatie over activa in deze overzichtstemplate dient ter controle van de liquiditeitsdekkingsvereiste zoals bedoeld in artikel 412 van Verordening (EU) Nr. 575/2013. Onderdelen die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.
 2. De activa worden gerapporteerd in een van de zes afdelingen van deze template:
 3. Activa die voldoen aan de vereisten van de artikelen 416 en 417: activa die voor rapportagedoeleinden als liquide worden aangemerkt in Verordening (EU) Nr. 575/2013 en die voldoen aan de operationele vereisten voor het aanhouden van liquide activa.
 4. Activa die voldoen aan de vereisten van artikel 416, lid 1, onder b) en d), maar niet aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013.
 5. Posten die zijn onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa overeenkomstig bijlage III van Verordening (EU) Nr. 575/2013
 6. Activa die niet voldoen aan de vereisten van artikel 416 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013.
 7. Behandeling voor rechtsgebieden met ontoereikende liquide activa
 8. Rapportage van sharia-conforme activa als alternatieve activa uit hoofde van artikel 509, lid 2, onder i).
 - 1.2. Specifieke opmerkingen
 9. Voor de posten 1.1 tot en met 1.2 rapporteren de instellingen de desbetreffende bedragen in kolom 030.
 10. Voor de posten 1.3 tot en met 1.4 rapporteren de instellingen voor elke categorie activa de marktwaarde van de activa in kolom 010 en de waarde overeenkomstig artikel 418 in kolom 020.
 11. Voor post 1.5 rapporteren de instellingen het desbetreffende niet-opgenomen bedrag in kolom 040.
 12. Voor post 1.6.1/1.6.2 rapporteren de instellingen de desbetreffende bedragen in kolom 030/040.
 13. Voor de posten 1.7 tot en met 2.2 identificeren de instellingen, overeenkomstig de laatste alinea van artikel 416, lid 1, van Verordening (EU) Nr. 575/2013 en in afwachting van een uniforme definitie van hoge en uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 460, zelf in een gegeven valuta de overdraagbare activa van hoge en uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit en rapporteren zij hun marktwaarde in de kolommen 010 en 030 en de waarde overeenkomstig artikel 418 in de kolommen 020 en 040.
 14. Voor de posten 1.3, 1.4 en 1.7 tot en met 1.14 rapporteren de instellingen uitsluitend activa die voldoen aan alle in artikel 417 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 bedoelde operationele vereisten.
 15. Voor de posten 2.1 en 2.2 rapporteren de instellingen activa die anders in aanmerking zouden komen voor rapportage in de afdelingen 1.1 tot en met 1.14 maar die niet voldoen aan de in artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 bedoelde operationele vereisten.

▼B

16. Voor de posten 1.1 tot en met 2.2, met uitzondering van post 1.5, rapporteren de instellingen uitsluitend activa die voldoen aan alle in artikel 416, lid 3, van Verordening (EU) Nr. 575/2013 bedoelde voorwaarden.
17. Voor de posten 3.1 tot en met 3.12 rapporteren de instellingen uitsluitend activa die onderworpen zijn aan aanvullende rapportage van liquide activa overeenkomstig bijlage III bij Verordening (EU) Nr. 575/2013. Alle posten, met uitzondering van de in de afdelingen 3.1, 3.2 en 3.9 genoemde posten, moeten voldoen aan de in de laatste alinea van die bijlage genoemde voorwaarden.
18. Voor de posten 4.1 tot en met 4.12.3 rapporteren de instellingen uitsluitend activa die niet voldoen aan de vereisten van artikel 416 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013.
19. Voor de posten 5.1 en 5.2 rapporteren de instellingen uitsluitend activa die verband houden met de in artikel 419, lid 2, van Verordening (EU) Nr. 575/2013 bedoelde afwijkingen inzake valuta met beperkingen ten aanzien van de beschikbaarheid van liquide activa.
20. Voor de posten 6.1 tot en met 6.1.3 worden uitsluitend door sharia-conforme banken posten gerapporteerd die sharia-conforme financiële producten zijn als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 in aanmerking zouden komen als liquide activa.
21. De waarde van de liquide activa van alle posten van de template, met uitzondering van 1.1 tot en met 1.2.1, 1.5 tot en met 1.6.2, 3.1, 3.2, 3.9, 3.10 en 5.2, is gelijk aan de marktwaarde en de waarde na toepassing van de desbetreffende reductiefactoren. Voor de posten 1.1 tot en met 1.2.1, 1.6 tot en met 1.6.2, 3.1, 3.2, 3.10 en 5.2 wordt het bedrag van de post gerapporteerd. Voor de posten 1.5 en 3.9 wordt het niet-opgenomen bedrag van de lijn gerapporteerd.

Subtemplate Liquide activa

1.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-390	<p>1. ACTIVA DIE VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN DE ARTIKELEN 416 EN 417 VAN Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>De in deze afdeling gerapporteerde activa zijn uitdrukkelijk aangemerkt als activa met een potentieel hoge of uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit. Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
010	<p>1.1 Contanten</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's.</p> <p>NB. Bij andere instellingen gedeponeerde contanten worden hier niet gerapporteerd, maar worden in plaats daarvan gerapporteerd in de zekerheidscategorie van template 1.3, „Instromen”, indien zij in aanmerking komen als gelden die binnen de eerstvolgende 30 dagen verschuldigd zijn.</p>
020	<p>1.2 Blootstellingen met betrekking tot centrale banken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Het totaal van blootstellingen met betrekking tot centrale banken.</p>
030	<p>1.2.1 Blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040-110	1.3 Andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door Artikel 416, lid 1, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
040-050	1.3.1 Overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de binnenlandse valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa Artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
040	1.3.1.1 zijnde vorderingen De in 1.3.1 gespecificeerde activa zijnde vorderingen op de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)
050	1.3.1.2 gegarandeerd door De in 1.3.1 gespecificeerde activa die worden gegarandeerd door de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)
060-070	1.3.2 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen in de binnenlandse valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
060	1.3.2.1 zijnde vorderingen De in 1.3.2 gespecificeerde activa zijnde vorderingen op de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)
070	1.3.2.2 gegarandeerd door De in 1.3.2 gespecificeerde activa die worden gegarandeerd door de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)
080-090	1.3.3 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
080	1.3.3.1 zijnde vorderingen De in 1.3.3 gespecificeerde activa zijnde vorderingen op de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)
090	1.3.3.2 gegarandeerd door De in 1.3.3 gespecificeerde activa die worden gegarandeerd door de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)
100-110	1.3.4 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van Verordening (EU) Nr. 575/2013

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
100	<p>1.3.4.1 zijnde vorderingen</p> <p>De in 1.3.4 gespecificeerde activa zijnde vorderingen op de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
110	<p>1.3.4.2 gegarandeerd door</p> <p>De in 1.3.4 gespecificeerde activa die worden gegarandeerd door de bovengenoemde tegenpartijen overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
120-140	<p>1.4 het totaal van aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa, zoals gespecificeerd in artikel 416, lid 1)</p> <p>Artikel 416, lid 6, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
120	1.4.1. onderliggende activa in artikel 416, lid 1, onder a)
130	1.4.2. onderliggende activa in artikel 416, lid 1, onder b) en c)
140	1.4.3. onderliggende activa in artikel 416, lid 1, onder d)
150	<p>1.5 door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder e), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
160-170	<p>1.6 deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder f), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen is verbonden aan een netwerk, de wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling</p>
160	1.6.1 deposito's
170	1.6.2 bij overeenkomst beschikbare middelen
180	<p>1.7 Activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
190-210	<p>1.8 niet-financiële bedrijfsobligaties</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Niet-financiële bedrijfsobligaties worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 122 van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p>
190	1.8.1 kredietkwaliteitscategorie 1
200	1.8.2 kredietkwaliteitscategorie 2
210	1.8.3 kredietkwaliteitscategorie 3
220-240	<p>1.9 obligaties uitgegeven door een kredietinstelling die in aanmerking komt voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	1.9.1 kredietkwaliteitscategorie 1
230	1.9.2 kredietkwaliteitscategorie 2
240	1.9.3 kredietkwaliteitscategorie 3
250-270	<p>1.10 door activa gedekte en door een kredietinstelling uitgegeven instrumenten waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5.</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig titel II, hoofdstuk 5, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p>
250	1.10.1 kredietkwaliteitscategorie 1
260	1.10.2 kredietkwaliteitscategorie 2
270	1.10.3 kredietkwaliteitscategorie 3
280-300	<p>1.11 Instrumenten van de in de regels 1.10.1, 1.10.2 en 1.10.3 gerapporteerde instrumenten met niet-zakelijk onroerend goed als onderpand</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig titel II, hoofdstuk 5, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p>
280	1.11.1 kredietkwaliteitscategorie 1
290	1.11.2 kredietkwaliteitscategorie 2
300	1.11.3 kredietkwaliteitscategorie 3
310-330	<p>1.12 obligaties zoals omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG die geen obligaties zijn zoals bedoeld in 1.9</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p>
310	1.12.1 kredietkwaliteitscategorie 1
320	1.12.2 kredietkwaliteitscategorie 2
330	1.12.3 kredietkwaliteitscategorie 3
340-360	<p>1.13 Andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p> <p>Hier worden uitsluitend posten gerapporteerd die niet in de bovenstaande rijen staan vermeld.</p>
340	1.13.1 kredietkwaliteitscategorie 1
350	1.13.2 kredietkwaliteitscategorie 2
360	1.13.3 kredietkwaliteitscategorie 3
	<p>1.14 Andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder d), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p> <p>Hier worden uitsluitend posten gerapporteerd die niet in de bovenstaande rijen staan vermeld.</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
370	1.14.1 kredietkwaliteitscategorie 1
380	1.14.2 kredietkwaliteitscategorie 2
390	1.14.3 kredietkwaliteitscategorie 3
400-410	<p>2. ACTIVA DIE VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416, LID 1, ONDER b) EN d), MAAR NIET AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 417, ONDER b) EN c), VAN VERORDENING (EU) Nr. 575/2013.</p> <p>Posten worden uitsluitend gerapporteerd in een van de onderstaande subcategorieën, ook in het geval dat aan geen van beide bepalingen wordt voldaan.</p>
400	<p>2.1 Activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie</p> <p>Artikel 417, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
410	<p>2.2 activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende 30 dagen liquideerbaar zijn middels cessieovereenkomsten of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten</p> <p>Artikel 417, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
420-610	<p>3. Posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa</p> <p>De instellingen rapporteren uitsluitend activa die onderworpen zijn aan aanvullende rapportage van liquide activa overeenkomstig bijlage III van Verordening (EU) Nr. 575/2013. Alle posten, met uitzondering van de in de afdelingen 3.1, 3.2 en 3.9 genoemde posten, moeten voldoen aan de in de laatste alinea van die bijlage genoemde voorwaarden.</p>
420	<p>3.1 Contanten</p> <p>Bijlage III, punt 1, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's. Uitsluitend die contanten worden gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van in artikel 416, lid 3, onder (c), (d) en (e) genoemde voorwaarden en derhalve niet onder rapportagepost 1.1 gerapporteerd kunnen worden.</p> <p>NB. Bij andere instellingen gedeponeerde contanten worden hier niet gerapporteerd, maar worden in plaats daarvan gerapporteerd in de zekerheidscategorie van template 1.3, „Instromen”, indien zij in aanmerking komen als gelden die binnen de eerstvolgende 30 dagen verschuldigd zijn.</p>
430	<p>3.2 Reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan</p> <p>Bijlage III, punt 2, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Het totaal van blootstellingen met betrekking tot centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan. Uitsluitend die blootstellingen worden gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van onder (c), (d) en (e) genoemde voorwaarden en derhalve niet onder rapportagepost 1.3 gerapporteerd kunnen worden.</p>
440-480	<p>3.3 overdraagbare effecten met een risicogewicht van 0 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Effecten met een risicogewicht van 0 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of derde land zoals bedoeld in bijlage III, punt 5. Waarvan:</p>
440	<p>3.3.1 zijnde vorderingen op landen</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 door landen gegarandeerde vorderingen</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
460	3.3.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
470	3.3.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
480	3.3.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
490	3.4 andere dan de onder 3.3 bedoelde overdraagbare effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de binnenlandse valuta van dat land of door de centrale bank in de binnenlandse valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta Bijlage III, punt 4, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
500-550	3.5 overdraagbare effecten met een risicogewicht van 20 % die geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam vormen Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013 Effecten met een risicogewicht van 20 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of derde land zoals bedoeld in bijlage III, punt 5. Waarvan:
500	3.5.1 zijnde vorderingen op landen Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
510	3.5.2 door landen gegarandeerde vorderingen Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
520	3.5.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
530	3.5.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
540	3.5.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013
550	3.6 andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.5.6 bedoelde overdraagbare effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 20 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die een van de in bijlage III, punt 6, van Verordening (EU) Nr. 575/2013 gespecificeerde voorwaarden vervullen Bijlage III, punt 6, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
560	<p>3.7 andere dan de onder 3.3 tot en met 3.6 bedoelde overdraagbare effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit</p> <p>Bijlage III, punt 7, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
570	<p>3.8 andere dan de onder 3.3 tot en met 3.7 bedoelde overdraagbare effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheek op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125</p> <p>Bijlage III, punt 8, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
580	<p>3.9 door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun</p> <p>Bijlage III, punt 9, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Uitsluitend voor zover niet gerapporteerd onder rapportagepost 1.5.</p>
590	<p>3.10 Wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.</p> <p>Bijlage III, punt 10, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze post wordt uitsluitend opgenomen voor zover niet gerapporteerd onder rapportagepost 1.6.</p>
600	<p>3.11 beursverhandelde, centraal geclearde aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming</p> <p>Bijlage III, punt 11, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
610	<p>3.12 aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden</p> <p>Bijlage III, punt 12, bij Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
620-850	<p>4 ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN VERORDENING (EU) Nr. 575/2013 maar wel nog aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
620-640	<p>4.1 Financiële bedrijfsobligaties</p> <p>Artikel 416, lid 2, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Obligaties die zijn uitgegeven door een beleggingsonderneming, verzekeringsonderneming, financiële holding, gemengde financiële holding of enige andere entiteit die een of meer van de activiteiten uitvoert die vermeld staan in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU.</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
620	4.1.1 kredietkwaliteitscategorie 1
630	4.1.2 kredietkwaliteitscategorie 2
640	4.1.3 kredietkwaliteitscategorie 3
650-670	<p>4.2 door de instelling zelf uitgegeven activa</p> <p>Artikel 416, lid 3, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
650	4.2.1 kredietkwaliteitscategorie 1
660	4.2.2 kredietkwaliteitscategorie 2
670	4.2.3 kredietkwaliteitscategorie 3
680-700	4.3 niet-gedekte uitgiften door kredietinstellingen Verordening (EU) Nr. 575/2013 Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) Nr. 575/2013
680	4.3.1 kredietkwaliteitscategorie 1
690	4.3.2 kredietkwaliteitscategorie 2
700	4.3.3 kredietkwaliteitscategorie 3
710-730	4.4 door activa gedekte effecten die niet al onder 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd Artikel 416, lid 4, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, en artikel 125, van Verordening (EU) Nr. 575/2013
710	4.4.1 kredietkwaliteitscategorie 1
720	4.4.2 kredietkwaliteitscategorie 2
730	4.4.3 kredietkwaliteitscategorie 3
740-760	4.5 effecten met niet-zakelijk onroerend goed als onderpand die niet al onder 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 Deze posten worden gerapporteerd naargelang hun kredietkwaliteit overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 5, en artikel 125, van Verordening (EU) Nr. 575/2013
740	4.5.1 kredietkwaliteitscategorie 1
750	4.5.2 kredietkwaliteitscategorie 2
760	4.5.3 kredietkwaliteitscategorie 3
770	4.6 aan een erkende beurs genoteerde aandelen en op een belangrijke index genoteerde instrumenten die niet door de instelling zelf of door financiële instellingen zijn uitgegeven Artikel 416, lid 4, onder a), en artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
780	4.7 niet hierboven onder 3.1.2 gerapporteerd goud Artikel 416, lid 4, onder a), en artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
790	4.8 gegarandeerde obligaties die niet reeds hierboven zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
800	4.9 gedekte obligaties die niet reeds hierboven zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
810	4.10 bedrijfsobligaties die niet reeds hierboven zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013

▼**B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
820	4.11 fondsen die zijn gebaseerd op de in 4.6 — 4.10 gerapporteerde activa Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
830-850	4.12 andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
830	4.12.1 obligaties van lokale overheden Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
840	4.12.2 commercial paper Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
850	4.12.3 kredietvorderingen Artikel 416, lid 4, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
860-870	5 Behandeling voor rechtsgebieden met ontoereikende liquide activa van hoge kwaliteit (High Quality Liquid Assets — HQLA) Artikel 419, lid 2, van Verordening (EU) Nr. 575/2013
860	5.1 Gebruik van afwijking A (buitenlandse valuta) Artikel 419, lid 2, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 Totaalbedrag van de krachtens afwijking A aangehouden activa
870	5.2 Gebruik van afwijking B (kredietlijn van de desbetreffende centrale bank) Artikel 419, lid 2, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 Totaalbedrag van de krachtens afwijking B aangehouden onbenutte kredietlijnen
880-900	6 Rapportage van sharia-conforme activa als alternatieve activa uit hoofde van artikel 509, lid 2, onder i) Artikel 509, lid 2, onder i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013
880	6.1 kredietkwaliteitscategorie 1
890	6.1 kredietkwaliteitscategorie 2
900	6.1 kredietkwaliteitscategorie 3

RAPPORTAGE OVER LIQUIDITEIT (DEEL 2 van 5: UITSTROMEN)

1. Uitstromen

1.1. Algemene opmerkingen

1. Deze samenvattende template bevat informatie over liquiditeitsuitstromen die gemeten worden over de eerstvolgende dertig dagen met het oog op de bewaking van de in artikel 412 van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven liquiditeitsdekkingsvereiste. Onderdelen die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.
2. Overeenkomstig artikel 420 van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt hier ingegaan op rapportagevereisten inzake retaildeposito's (artikel 421), andere deposito's en verplichtingen (artikel 422), additionele uitstromen (artikel 423) en uitstromen uit krediet- en liquiditeitsfaciliteiten (artikel 424).

▼B

3. Overeenkomstig artikel 421, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen de instellingen bepaalde welomschreven retaildeposito's uitsluiten van de berekening van de uitstromen. Volledigheidshalve wordt de rapportage van deze deposito's gevraagd in punt 1.1.6 van de template.

1.2. Subtemplate uitstromen

1.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020-137	<p>1. Uitstromen</p> <p>De artikelen 421 tot en met 424 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>De hier te vermelden verplichtingen zijn voor rapportagedoeleinden uitdrukkelijk aangemerkt als potentiële bron van liquiditeitsuitstromen over de eerstvolgende dertig dagen.</p>
020-100	<p>1.1 Retaildeposito's</p> <p>Artikel 421 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Totale verplichtingen in retaildeposito's overeenkomstig artikel 411, lid 2, met inbegrip van direct opvraagbare deposito's en deposito's op vaste termijn, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in kolom 020 gerapporteerd. Na toepassing van het betrokken uitstroomperscentage wordt de uitkomst vermeld in kolom 030.</p> <p>De volgende subcategorieën worden gerapporteerd:</p>
020-040	<p>1.1.1 Gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p> <p>Artikel 421, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 deel van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is</p> <p>Artikel 421, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in punt 1.1.1 gerapporteerde retaildeposito's gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, die welke deel zijn van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is. Daarentegen moeten retaildeposito's die deel uitmaken van een vaste relatie waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is en die worden aangehouden op een betaalrekening, met inbegrip van rekeningen waarop regelmatig lonen worden gecrediteerd, worden gerapporteerd in punt 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 aangehouden op een betaalrekening, met inbegrip van rekeningen waarop regelmatig lonen worden gecrediteerd</p> <p>Artikel 421, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in punt 1.1.1 vermelde retaildeposito's gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, die welke worden aangehouden op betaalrekeningen, met inbegrip van rekeningen waarop regelmatig lonen worden gecrediteerd, waarbij opvraging zeer onwaarschijnlijk is.</p>
040	<p>1.1.2 gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land die niet in aanmerking komen voor rapportage in punt 1.1.1.1 of 1.1.1.2</p> <p>Artikel 421, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de retaildeposito's gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, die overige deposito's welke niet in aanmerking komen voor rapportage in punt 1.1.1.1 of 1.1.1.2.</p>

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	<p>1.1.3 onverzekerde retaildeposito's</p> <p>Artikel 421, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land.</p>
060-080	<p>1.1.4 deposito's met hogere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2</p> <p>Artikel 421, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's met hogere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten in de volgende subcategorieën worden gerapporteerd:</p>
060	<p>1.1.4.1 deposito's met een hoger uitstroompercentage — categorie 1 — middelhoog uitstroomrisico</p> <p>Artikel 421, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's die door instellingen zijn aangemerkt voor toewijzing aan categorie 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 deposito's met een hoger uitstroompercentage — categorie 2 — hoog uitstroomrisico</p> <p>Artikel 421, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's die door instellingen zijn aangemerkt voor toewijzing aan categorie 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 deposito's met een hoger uitstroompercentage — categorie 3 — zeer hoog uitstroomrisico</p> <p>Artikel 421, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's die door instellingen zijn aangemerkt voor toewijzing aan categorie 3.</p>
090	<p>1.1.5 deposito's in derde landen waar een hogere uitstroom wordt toegepast</p> <p>Artikel 421, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>In derde landen ontvangen retaildeposito's met uitstromen in het betrokken derde land die hoger zijn dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
100	<p>1.1.6 deposito's die zijn vrijgesteld van de berekening van uitstromen waarbij is voldaan aan de voorwaarden van artikel 421, lid 5, onder a) en b)</p> <p>Artikel 421, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Retaildeposito's die zijn vrijgesteld van de berekening van uitstromen zoals bedoeld in artikel 421, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
110-1130	<p>1.2 uitstromen op andere verplichtingen</p> <p>Artikel 422 van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale uitstromen op andere verplichtingen over de volgende dertig dagen worden als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p> <p>De hier te rapporteren verplichtingen bestaan uitsluitend uit andere algemene verplichtingen dan retaildeposito's zoals omschreven in artikel 411, lid 2 (die in plaats daarvan worden gerapporteerd in punt 1.1. hiervoor).</p> <p>De hier te rapporteren verplichtingen moeten in de volgende dertig dagen vervallen, een vroegste contractuele vervaldatum hebben binnen de volgende dertig dagen of een onbepaalde vervaldatum hebben. Hieronder vallen zowel (i) verplichtingen met opties die naar het oordeel van de belegger kunnen worden uitgeoefend en (ii) verplichtingen met opties die naar het oordeel van de instelling kunnen worden uitgeoefend, waarbij de mogelijkheid voor de instelling om de optie niet uit te oefenen beperkt is vanwege eventuele reputatieschade. Met name moeten verplichtingen waarvan de markt verwacht dat zij de komende dertig dagen zullen worden afgelost, vóór de wettelijke eindvervaldatum, in de juiste subcategorie worden opgenomen.</p>



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
110	<p>1.2.1 uit de eigen bedrijfskosten van de instelling voortvloeiende verplichtingen</p> <p>Artikel 422, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan uit de eigen bedrijfskosten van de instelling voortvloeiende verplichtingen die de volgende dertig dagen vervallen. Voorbeelden zijn kantoor- en nutskosten, de kosten van boekhouding, lonen en salarissen enz. en eventuele overige kosten die de instelling maakt in de uitoefening van haar eigen activiteiten.</p>
120-950	<p>1.2.2 verplichtingen die voortvloeien uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192</p> <p>Artikel 422, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Voor de volgende subcategorieën moeten de instellingen het bedrag aan uitstromen rapporteren die verband houden met gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties in de volgende dertig dagen, de marktwaarde van de desbetreffende activa waarmee die transacties zijn gedekt, en de waarde van die activa, overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Overeenkomstig artikel 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. is een „gedekte leningstransactie” een transactie die aanleiding geeft tot het ontstaan van een blootstelling die is gedekt door middel van een zekerheidsovereenkomst welke geen bepaling bevat waarbij aan de instelling het recht wordt verleend ten minste dagelijks margebetalingen te ontvangen; 2. is een „kapitaalmarktgerelateerde transactie” een transactie die aanleiding geeft tot het ontstaan van een blootstelling die is gedekt door middel van een zekerheidsovereenkomst welke een bepaling bevat waarbij aan de instelling het recht wordt verleend ten minste dagelijks margebetalingen te ontvangen. <p>Daarom moet iedere transactie waarbij de instelling een gedekte kasgeldlening heeft ontvangen, zoals retrocessietransacties overeenkomstig artikel 4, punt 83, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die binnen dertig dagen vervalt, hier worden gerapporteerd.</p> <p>Instellingen rapporteren in kolom 010 de marktwaarde van de activa waarmee de gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties zijn gedekt. Zij rapporteren die transacties in een van zeven categorieën:</p> <p><i>Categorie één:</i> als de tegenpartij geen centrale bank is en de activa waarmee de transactie is gedekt een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag vermeld in kolom 020, terwijl de waarde overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het activum waarmee de transactie is gedekt, in kolom 030 wordt vermeld.</p> <p><i>Categorie twee:</i> als de tegenpartij geen centrale bank is en de activa waarmee de transactie is gedekt een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag vermeld in kolom 040, terwijl overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013 de waarde van het activum waarmee de transactie is gedekt, in kolom 050 wordt vermeld.</p> <p><i>Categorie drie:</i> als de tegenpartij geen centrale bank is en de activa waarmee de transactie is gedekt een andere liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag vermeld in kolom 060.</p> <p><i>Categorie vier:</i> als de tegenpartij een centrale bank is en de activa waarmee de transactie is gedekt een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag vermeld in kolom 070, terwijl de waarde overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het activum waarmee de transactie is gedekt, in kolom 080 wordt vermeld.</p> <p><i>Categorie vijf:</i> als de tegenpartij een centrale bank is en de activa waarmee de transactie is gedekt een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag vermeld in kolom 090, terwijl de waarde overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het activum waarmee de transactie is gedekt, in kolom 100 wordt vermeld.</p> <p><i>Categorie zes:</i> als de tegenpartij een centrale bank is en de activa waarmee de transactie wordt gedekt een andere liquiditeit en kredietkwaliteit hebben, wordt het verschuldigde bedrag in kolom 110 vermeld.</p> <p><i>Categorie zeven:</i> als de tegenpartij de centrale overheid of een publiekrechtelijk lichaam is van de lidstaat waar de kredietinstelling een vergunning heeft gekregen of een bijkantoor heeft gevestigd, dan wel een multilaterale ontwikkelingsbank is, wordt het verschuldigde bedrag in kolom 120 vermeld.</p> <p>De instellingen rekenen transacties toe door de liquiditeit en kredietkwaliteit van de activa waarmee de transactie is gedekt te bepalen volgens dezelfde criteria als die welke worden toegepast voor de rapportage van activa in template 1.1 „Activa”.</p>



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>D.w.z. overeenkomstig artikel 416, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 identificeren de instellingen, in afwachting van een uniforme definitie van hoge en uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 460, zelf in een gegeven valuta de overdraagbare activa met een respectievelijk hoge of uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit.</p> <p>Als de instelling activa van zowel „uiterst hoge”, „hoge” als „andere” liquiditeit en kredietkwaliteit in een pool van zekerheden heeft ondergebracht en er geen activa specifiek als zekerheid voor de gedekte lenings- en kapitaalmarktgerelateerde transactie zijn toegewezen, dient de instelling aan te nemen dat de activa met de laagste liquiditeit en kredietkwaliteit als eerste worden toegewezen, d.w.z. activa met een „andere liquiditeit en kredietkwaliteit” moeten als eerste worden toegewezen. Pas nadat al die activa volledig zijn toegewezen mogen activa van „hoge liquiditeit en kredietkwaliteit” worden toegewezen. Pas nadat ook al die activa volledig zijn toegewezen, mogen activa van „uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit” worden toegewezen.</p> <p>Zekerhedenswaps waarbij de instelling gelijktijdig zekerheden in lening neemt en in lening geeft (in de vorm van andere activa dan contanten), worden als volgt gerapporteerd:</p> <p>De waarde van het in lening genomen activum is de marktwaarde in kolom 010 en de waarde overeenkomstig artikel 418 van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de desbetreffende kolom. Zekerhedenswaps swaps hebben alleen betrekking op zekerheden en er is geen te rapporteren onderliggend „verschuldigd bedrag”.</p> <p>De marktwaarde van het in lening gegeven activum wordt gerapporteerd in de kolom „Marktwaarde van het activum waarmee de transactie is gedekt” in de desbetreffende subcategorie van .3 van de template „Instromen”. Zekerhedenswaps swaps hebben alleen betrekking op zekerheden en er is geen te rapporteren onderliggend „verschuldigd bedrag”.</p>
120-190	<p>1.2.2.1 Andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door Artikel 416, lid 1, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Hier worden door overdraagbare activa gedekte transacties gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>De hier gerapporteerde activa zijn uitdrukkelijk aangemerkt als van een potentieel hoge of uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit.</p> <p>De hier gerapporteerde activa moeten voldoen aan alle toepasselijke vereisten van de artikelen 416 en 417 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
120-130	<p>1.2.2.1.1 Overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de nationale valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat zij dekt door het aanhouden van deze liquide activa Artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 zijnde vorderingen Activa beschreven in 1.3.1 van de template liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 gegarandeerd door Activa beschreven in 1.3.1 van de template liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)</p>
140-150	<p>1.2.2.1.2 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
140	<p>1.2.2.1.2.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.2 van de template liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)</p>
150	<p>1.2.2.1.2.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.2 van de template liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)</p>
160-170	<p>1.2.2.1.3 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken.</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
160	<p>1.2.2.1.3.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.3 van de template liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)</p>
170	<p>1.2.2.1.3.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.3 van de template liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)</p>
180-190	<p>1.2.2.1.4 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
180	<p>1.2.2.1.4.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.4 van de template liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
190	<p>1.2.2.1.4.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.4 van de template liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
200-220	<p>1.2.2.2 totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416, lid 1</p> <p>Artikel 416, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Hier wordt het totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hiervoor, in de desbetreffende subcategorie.</p>
200	1.2.2.2.1 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)
210	1.2.2.2.1 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)
220	1.2.2.2.3 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)
230	<p>1.2.2.3 Activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
240-260	<p>1.2.2.4 obligaties van niet-financiële ondernemingen</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Obligaties van niet-financiële ondernemingen worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 122 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
240	1.2.2.4.1 kredietkwaliteitscategorie 1
250	1.2.2.4.2 kredietkwaliteitscategorie 2
260	1.2.2.4.3 kredietkwaliteitscategorie 3
270-290	<p>1.2.2.5 door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>
270	1.2.2.5.1 kredietkwaliteitscategorie 1
280	1.2.2.5.2 kredietkwaliteitscategorie 2
290	1.2.2.5.3 kredietkwaliteitscategorie 3
300-320	<p>1.2.2.6 door activa gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>
300	1.2.2.6.1 kredietkwaliteitscategorie 1
310	1.2.2.6.2 kredietkwaliteitscategorie 2
320	1.2.2.6.3 kredietkwaliteitscategorie 3
330-350	<p>1.2.2.7 Door niet-zakelijke hypotheke gedekte instrumenten van de instrumenten die zijn gerapporteerd in 1.10.1, 1.10.2 en 1.10.3 van de template liquide activa</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>
330	1.2.2.7.1 kredietkwaliteitscategorie 1
340	1.2.2.7.2 kredietkwaliteitscategorie 2
350	1.2.2.7.3 kredietkwaliteitscategorie 3
360-380	<p>1.2.2.8 andere obligaties als beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.9</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>
360	1.2.2.8.1 kredietkwaliteitscategorie 1
370	1.2.2.8.2 kredietkwaliteitscategorie 2
380	1.2.2.8.3 kredietkwaliteitscategorie 3

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
390-410	<p>1.2.2.9 Andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit Artikel 416, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet in bovenstaande rijen zijn beschreven, worden hier gerapporteerd.</p>
390	1.2.2.9.1 kredietkwaliteitscategorie 1
400	1.2.2.9.2 kredietkwaliteitscategorie 2
410	1.2.2.9.3 kredietkwaliteitscategorie 3
420-440	<p>1.2.2.10 Andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit Artikel 416, lid 1, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet in bovenstaande rijen zijn beschreven, worden hier gerapporteerd.</p>
420	1.2.2.10.1 kredietkwaliteitscategorie 1
430	1.2.2.10.2 kredietkwaliteitscategorie 2
440	1.2.2.10.3 kredietkwaliteitscategorie 3
450-460	<p>1.2.2.11 ACTIVA DIE VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416, LID 1, ONDER B) EN D), MAAR NIET AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 417, ONDER B) EN C), VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013</p> <p>Deze posten worden hier gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie Artikel 417, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels directe verkoop middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten Artikel 417, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
480-680	<p>1.2.2.12 Posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa</p> <p>De instellingen rapporteren uitsluitend activa die onderworpen zijn aan aanvullende rapportage van liquide activa overeenkomstig bijlage III bij Verordening (EU) nr. 575/2013. Alle posten, met uitzondering van die bedoeld in 3.1, 3.2 en 3.9, moeten voldoen aan de voorwaarden beschreven in het laatste punt van die bijlage.</p> <p>Deze posten worden hier gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet elders in de template zijn beschreven, worden hier gerapporteerd.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 Contanten</p> <p>Bijlage III, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totaal bedrag aan contanten inclusief munten en bankbiljetten/valuta's. Hier worden uitsluitend contanten gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van de voorwaarden beschreven onder c), d) en e) en die derhalve niet in 1.1 kunnen worden gerapporteerd.</p> <p>Let op dat bij andere instellingen gedeponeerde contanten niet hier worden gerapporteerd maar in de categorie zekerheden van de template „Instromen” als zij kunnen worden aangemerkt als gelden die de volgende dertig dagen vervallen.</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
490	<p>1.2.2.12.2 Reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan.</p> <p>Bijlage III, punt 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totaal bedrag aan blootstellingen met betrekking tot centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan. Alleen die blootstellingen worden gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van de voorwaarden beschreven onder c), d) en e) en die derhalve niet in 1.3 kunnen worden gerapporteerd.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 effecten met een risicogewicht van 0 % en geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Effecten met een risicogewicht van 0 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of een derde land als bedoeld in punt 5 van bijlage III. Waarvan:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 zijnde vorderingen op landen</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 vorderingen gegarandeerd door landen</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 andere dan de onder punt 3.3 bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de binnenlandse valuta van dat land of door de centrale bank in de binnenlandse valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta.</p> <p>Bijlage III, punt 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 effecten met een risicogewicht van 20 % en geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Effecten met een risicogewicht van 20 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of een derde land als bedoeld in punt 5 van bijlage III. Waarvan:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 zijnde vorderingen op landen</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 vorderingen gegarandeerd door landen</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
600	<p>1.2.2.12.5.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
610	<p>1.2.2.12.5.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Bijlage III, punt 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
620	<p>1.2.2.12.6 andere dan de in de punten 3.3 tot en met 3.5.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 20 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die aan een of meer van de voorwaarden van punt 6 van bijlage III bij Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen</p> <p>Bijlage III, punt 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
630	<p>1.2.2.12.7 andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit</p> <p>Bijlage III, punt 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
640	<p>1.2.2.12.8 andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig punt 125</p> <p>Bijlage III, punt 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
650	<p>1.2.2.12.9 door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun</p> <p>Bijlage III, punt 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun.</p>
660	<p>1.2.2.12.10 Wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort.</p> <p>Bijlage III, punt 10, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
670	<p>1.2.2.12.11 beursverhandelde, centraal geclarede aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming</p> <p>Bijlage III, punt 11, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
680	<p>1.2.2.12.12 aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden</p> <p>Bijlage III, punt 12, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
690-920	<p>1.2.2.13 ACTIVA DIE NIET VOLDOEN AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 416 VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013 MAAR WEL AAN DE VEREISTEN VAN ARTIKEL 417, ONDER b) EN c), VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013.</p> <p>Deze posten worden hier gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
690-710	1.2.2.13.1 obligaties van financiële ondernemingen Artikel 416, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 kredietkwaliteitscategorie 1
700	1.2.2.13.1.2 kredietkwaliteitscategorie 2
710	1.2.2.3.1.3 kredietkwaliteitscategorie 3
720-740	1.2.2.13.2 eigen uitgifte Artikel 416, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 kredietkwaliteitscategorie 1
730	1.2.2.13.2.2 kredietkwaliteitscategorie 2
740	1.2.2.13.2.3 kredietkwaliteitscategorie 3
750-770	1.2.2.13.3 niet-gedekte uitgaven door kredietinstellingen Artikel 416 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 kredietkwaliteitscategorie 1
760	1.2.2.13.3.2 kredietkwaliteitscategorie 2
770	1.2.2.4.13.3 kredietkwaliteitscategorie 3
780-800	1.2.2.13.4 door activa gedekte effecten die niet al in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd Artikel 416, lid 4, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van Verordening (EU) nr. 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 kredietkwaliteitscategorie 1
790	1.2.2.13.4.2 kredietkwaliteitscategorie 2
800	1.2.2.12.4.3 kredietkwaliteitscategorie 3
810-830	1.2.2.13.5 door niet-zakelijke hypotheek gedekte effecten die niet al in 1.10 tot en met 1.11.3 zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van Verordening (EU) nr. 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 kredietkwaliteitscategorie 1
820	1.2.2.13.5.2 kredietkwaliteitscategorie 2
830	1.2.2.13.5.3 kredietkwaliteitscategorie 3

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
840	1.2.2.13.6 aan een erkende beurs genoteerde aandelen en aan een belangrijke index gekoppelde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
850	1.2.2.13.7 goud Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
860	1.2.2.13.8 gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
870	1.2.2.13.9 gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
880	1.2.2.13.10 bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
890	1.2.2.13.11 fondsen gebaseerd op de in 4.5 — 4.10 gerapporteerde activa Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
900-920	1.2.2.13.12 andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 obligaties van lokale overheden Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 commercial paper Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 kredietvorderingen Artikel 416, lid 4, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
930-950	1.2.2.14 Rapportage van sharia-conforme activa als alternatieve activa overeenkomstig artikel 509, lid 2, onder i) Artikel 419, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 509, lid 2, onder i) Deze posten worden hier gerapporteerd overeenkomstig 1.2.2 hierboven, in de desbetreffende subcategorie.
930	1.2.2.14.1 kredietkwaliteitscategorie 1
940	1.2.2.14.2 kredietkwaliteitscategorie 2
950	1.2.2.14.3 kredietkwaliteitscategorie 3
960-1030	1.2.3 Deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden Artikel 422, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag aan deposito's, met inbegrip van direct opvraagbare deposito's en deposito's op vaste termijn, die door de inlegger moeten worden aangehouden, wordt als volgt gerapporteerd in kolom 010 in de subcategorie „Bedrag aan deposito's van cliënten die financiële cliënten zijn” en in kolom 030 in de subcategorie „Bedrag aan deposito's van andere dan financiële cliënten”, naargelang de soort tegenpartij:



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
960-990	<p>1.2.3.1 om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten)</p> <p>Artikel 422, lid 3, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten van de instelling op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p> <p>[Opmerking: In deze context wordt met een clearingrelatie bedoeld een vorm van dienstverlening waarbij cliënten geldmiddelen (of effecten) indirect kunnen overmaken naar de uiteindelijke begunstigen via directe deelnemers aan binnenlandse afwikkelingssystemen. Deze dienstverlening is beperkt tot de volgende activiteiten: transmissie, aansluiting en bevestiging van betaalopdrachten; dagkrediet, overnight financiering en aanhouden van saldo's na afwikkeling; en bepalen van intra-day en eindafrekeningposities. Clearing- en daarmee samenhangende diensten moeten aan institutionele cliënten worden verleend uit hoofde van een juridisch bindende overeenkomst (Bazel III-liquiditeitsnormen, punt 75).</p> <p>In deze context betreft een bewaringsrelatie de verlening van diensten inzake de inbewaring-neming, rapportage en verwerking van activa en/of de vergemakkelijking van de operationele en administratieve elementen van daaraan gerelateerde activiteiten voor cliënten die transacties uitvoeren met financiële activa of die activa aanhouden. Bewaringsgerelateerde diensten worden aan institutionele cliënten verleend uit hoofde van een juridisch bindende overeenkomst inzake bewaringsdiensten of vergelijkbare overeenkomst. Deze diensten zijn beperkt tot de afwikkeling van effectentransacties, de overmaking van contractuele betalingen, de verwerking van zekerheden, de verrichting van transacties in vreemde valuta's, het aanhouden van daarmee samenhangende kassaldo's en het verlenen van nevendiensten inzake contantenbeheer. Inbegrepen zijn ook de ontvangst van dividenden en andere inkomsten, inschrijvingen en aflossingen door cliënten, geplande uitkeringen van gelden van cliënten en de betaling van vergoedingen, belastingen en andere kosten. Daarnaast kunnen bewaringsdiensten zich uitstrekken tot diensten op het gebied van activa en corporate trusts, treasury, escrow, overmaking van geldmiddelen, aandelenoverdracht en vertegenwoordiging, met inbegrip van betaling en afwikkeling (met uitsluiting van daarmee samenhangende bankdiensten), handelsfinanciering en certificaten van aandeel (Bazel III-liquiditeitsnormen, punt 76).</p> <p>In deze context betreft een contantenbeheerrelatie de verlening van diensten op het gebied van contantenbeheer en daarmee samenhangende diensten aan cliënten. Contantenbeheer en daarmee samenhangend]</p>
960-970	<p>1.2.3.1.1 die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten van de instelling op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, en waarvan er bewijs dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt:</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
970	<p>1.2.3.1.1.2 waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten van de instelling op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, maar waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
980-990	<p>1.2.3.1.2 die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten van de instelling op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, en waarvan er bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt</p> <p>Het totale bedrag aan door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten van de instelling op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer (met uitsluiting van daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten) die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land, en waarvan er geen bewijs is dat de cliënt niet in staat is wettelijk verschuldigde bedragen over een tijdhorizon van dertig dagen op te vragen zonder dat haar operationeel functioneren in het gedrang komt, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
1000	<p>1.2.3.2 in de context van een andere vaste operationele relatie dan die vermeld in 1.2.3.1.1 en 1.2.3.1.2</p> <p>Artikel 422, lid 3, onder c)</p> <p>Totale bedrag aan deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden in de context van een andere vaste operationele relatie dan die vermeld in 1.2.3.1.1 en 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 waarvan daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten</p> <p>Totale bedrag aan deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden in de context van een andere vaste operationele relatie dan die vermeld in 1.2.3.1.1 en 1.2.3.1.2 en die in verband staan met daarmee samenhangende bank- of prime brokeragediensten.</p>
1020	<p>1.2.3.4 in de context van een gemeenschappelijke taakuitvoering in het kader van een institutioneel protectiestelsel of als een wettelijk of statutair minimumdeposito van een ander lichaam dat deelneemt aan hetzelfde institutionele protectiestelsel</p> <p>Artikel 422, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan deposito's die door de inlegger moeten worden aangehouden in de context van een gemeenschappelijke taakuitvoering in het kader van een institutioneel protectiestelsel of als een wettelijk of statutair minimumdeposito van een ander lichaam dat deelneemt aan hetzelfde institutionele protectiestelsel</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1030	<p>1.2.3.5 om gebruik te kunnen maken van de diensten betreffende de clearing van geldposities en van de diensten van centrale kredietinstellingen en waarbij de kredietinstelling bij een netwerk hoort, overeenkomstig wettelijke of statutaire bepalingen;</p> <p>Artikel 422, lid 3, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag van door de inlegger aan te houden deposito's om gebruik te kunnen maken van de diensten betreffende de clearing van geldposities en van de diensten van centrale kredietinstellingen en waarbij de kredietinstelling bij een netwerk hoort, overeenkomstig wettelijke of statutaire bepalingen</p>
1040	<p>1.2.4 Deposito's van kredietinstellingen bij centrale kredietinstellingen die overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder f), als liquide activa worden beschouwd</p> <p>Artikel 422, lid 3, laatste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan deposito's van kredietinstellingen bij centrale kredietinstellingen die overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder f), als liquide activa worden beschouwd</p>
1050	<p>1.2.5 liquiditeitslijnen voor activa beschreven in artikel 416, lid 1, onder f)</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder f)</p> <p>Totale bedrag aan liquiditeitslijnen voor activa beschreven in artikel 416, lid 1, onder f)</p>
1060-1070	<p>1.2.6 niet in 1.2.2 of 1.2.5 gerapporteerde verplichtingen die voortvloeien uit deposito's van andere dan financiële cliënten</p> <p>Artikel 422, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan niet in 1.2.2 of 1.2.5 gerapporteerde verplichtingen die voortvloeien uit deposito's van andere dan financiële cliënten.</p>
1060	<p>1.2.6.1 die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p>
1070	<p>1.2.6.1 die niet zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p>
1060	<p>1.2.7 in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis te betalen bedrag (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)</p> <p>Artikel 422, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het over de tijdhorizon van dertig dagen in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis te verwachten te betalen bedrag.</p> <p>De bedragen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> — netto voor alle tegenpartijen — zonder inaanmerkingneming van te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt — niet naar marktwaarde gewaardeerd, aangezien in de waardering naar marktwaarde ook rekening wordt gehouden met ramingen van voorwaardelijke instromen en uitstromen, en kasstromen kunnen zijn inbegrepen die na de tijdhorizon van dertig dagen optreden <p>Let op dat het netto te ontvangen bedrag moet worden gerapporteerd in 1.3 „Instromen”, punt 1.1.6 (netto te ontvangen bedrag in het kader van de in bijlage II vermelde contracten (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)).</p>
1090-1100	<p>1.2.8 verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit een lagere uitstroom heeft bepaald</p> <p>Artikel 422, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit op ad-hocbasis een lagere uitstroom heeft bepaald, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1090	<p>1.2.8.1 indien aan alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a) tot en met d), wordt voldaan</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit op ad-hocbasis een lagere uitstroom heeft toegestaan indien aan alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a) tot en met d), wordt voldaan.</p>
1100	<p>1.2.8.2 indien aan alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a), b) en c), wordt voldaan voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 20, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteit op ad-hocbasis een lagere uitstroom heeft toegestaan indien aan alle voorwaarden van artikel 422, lid 8, onder a), b) en c), wordt voldaan voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 20, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 verplichtingen, met inbegrip van contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, waarvoor de bevoegde autoriteit na de in artikel 420, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde beoordeling een hogere uitstroom heeft bepaald</p> <p>Artikel 420, lid 1, onder e), en lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen, met inbegrip van contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, waarvoor de bevoegde autoriteit na de in artikel 420, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde beoordeling een hogere uitstroom heeft bepaald</p>
1110	<p>1.2.9 verplichtingen, met inbegrip van contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, waarvoor de bevoegde autoriteit na de in artikel 420, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde beoordeling een hogere uitstroom heeft bepaald</p>
1120	<p>1.2.9 verplichtingen, met inbegrip van contractuele regelingen zoals andere buitenbalans- en voorwaardelijke financieringsverplichtingen, waarvoor de bevoegde autoriteit na de in artikel 420, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde beoordeling een hogere uitstroom heeft bepaald</p>
1130	<p>1.2.10 alle andere verplichtingen</p> <p>Artikel 422, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan andere verplichtingen</p>
1140-1210	<p>1.3 Additionele uitstromen</p> <p>Het totale bedrag aan additionele uitstromen wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
1140	<p>1.3.1 voor zekerheden die door de instelling worden gestort voor in bijlage II vermelde contracten, daaronder niet begrepen activa als bedoeld in artikel 416, lid 1, onder a) tot en met c)</p> <p>Artikel 423, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan additionele uitstromen voor zekerheden die door de instelling worden gestort voor in bijlage II vermelde contracten, daaronder niet begrepen activa als bedoeld in artikel 416, lid 1, onder a) tot en met c), wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p>
1150	<p>1.3.2 in overeenstemming met de vereiste extra zekerheden die het resultaat zijn van een wezenlijke verslechtering van de kredietkwaliteit van de instelling</p> <p>Artikel 423, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan uitstromen in overeenstemming met de vereiste extra zekerheden die het resultaat zijn van een wezenlijke verslechtering van de kredietkwaliteit van de instelling.</p>



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1160	<p>1.3.3 die overeenstemt met de vereiste extra zekerheden ingevolge de impact van een ongunstig marktscenario op de derivatentransacties, financieringstransacties en overige contracten voor zover die van wezenlijk belang zijn van de instelling</p> <p>Artikel 423, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met de vereiste extra zekerheden ingevolge de impact van een ongunstig marktscenario.</p>
1170	<p>1.3.4 die overeenstemt met de marktwaarde van effecten of andere activa die short zijn verkocht en binnen de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden geleverd, tenzij zij eigenaar is van de te leveren effecten of deze heeft geleend op voorwaarden waarbij zij pas na de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden teruggegeven en de effecten geen deel uitmaken van de liquide activa van de instelling</p> <p>Artikel 423, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met de marktwaarde van effecten of andere activa die short zijn verkocht en binnen de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden geleverd, tenzij zij eigenaar is van de te leveren effecten of deze heeft geleend op voorwaarden waarbij zij pas na de tijdhorizon van dertig dagen moeten worden teruggegeven en de effecten geen deel uitmaken van de liquide activa van de instelling.</p>
1180	<p>1.3.5 die overeenstemt met de door de instelling aangehouden te veel gestorte zekerheden die te allen tijde op grond van het contract kunnen worden opgevraagd door de tegenpartij</p> <p>Artikel 423, lid 5, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met de door de instelling aangehouden te veel gestorte zekerheden die te allen tijde op grond van het contract kunnen worden opgevraagd door de tegenpartij</p>
1190	<p>1.3.6 die overeenstemt met zekerheden die aan een tegenpartij moeten worden gerestitueerd</p> <p>Artikel 423, lid 5, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met zekerheden die aan een tegenpartij moeten worden gerestitueerd</p>
1200	<p>1.3.7 die overeenstemt met zekerheden die overeenkomen met activa die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt, die kunnen worden ingeruild voor activa die overeenkomen met activa die zonder de toestemming van de kredietinstelling voor de toepassing van artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt</p> <p>Artikel 423, lid 5, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met zekerheden die overeenkomen met activa die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt, die kunnen worden ingeruild voor activa die overeenkomen met activa die zonder de toestemming van de kredietinstelling voor de toepassing van artikel 416 niet als liquide activa kunnen worden aangemerkt</p>
1210	<p>1.3.8 deposito's die worden ontvangen als zekerheden</p> <p>Artikel 423, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale bedrag aan uitstromen die overeenstemmen met als zekerheden ontvangen deposito's</p>
1220-1370	<p>1.4 Uitstromen uit krediet- en liquiditeitsfaciliteiten</p> <p>Het totale maximale bedrag dat zou kunnen worden opgenomen uit onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p> <p>[Opmerking: Bij de beoordeling van het maximale bedrag dat kan worden opgenomen, kan de overeenkomstig artikel 418 bepaalde waarde van te stellen zekerheid buiten beschouwing worden gelaten indien de instelling de zekerheid kan hergebruiken en indien de zekerheid de vorm heeft van liquide activa overeenkomstig artikel 416. De te stellen zekerheid mag niet bestaan in activa die zijn uitgegeven door de tegenpartij van de faciliteit of een bij de tegenpartij aangesloten entiteit. Indien de instelling over de noodzakelijke informatie beschikt, wordt het maximale bedrag dat kan worden opgenomen voor aan SSPE's te verstrekken krediet- en liquiditeitsfaciliteiten bepaald als het maximale bedrag dat kan worden opgenomen gelet op de eigen verplichtingen van een SSPE die in de volgende dertig dagen komen te vervallen.]</p>



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1220	<p>1.4.1 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor particulieren en kleine partijen</p> <p>Artikel 424, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor particulieren en kleine partijen indien deze kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen aan particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico.</p>
1230-1240	<p>1.4.2 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor andere cliënten dan particulieren en kleine partijen en financiële cliënten</p> <p>Artikel 424, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten voor andere cliënten dan particulieren en kleine partijen en financiële cliënten, indien zij aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zij kunnen niet worden ingedeeld in de categorie blootstellingen aan particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico; b) zij zijn verleend aan cliënten die geen financiële cliënten zijn; c) zij zijn niet verleend ter vervanging van financiering van de cliënt in gevallen waarin deze op de financiële markten niet aan zijn financieringsbehoeften kan voldoen.
1230	<p>1.4.2.1 — onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten</p> <p>Totale bedrag van 1.4.2 aan onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten</p>
1240	<p>1.4.2.2 — onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten</p> <p>Totale bedrag van 1.4.2 aan onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten</p>
1250	<p>1.4.3 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte liquiditeitsfaciliteiten verstrekt aan een SSPE met als doel die SSPE in staat te stellen andere activa te kopen dan effecten van cliënten die geen financiële cliënten zijn, dat het bedrag van de actueel van cliënten aangekochte activa overschrijdt en indien het maximaal op te nemen bedrag contractueel beperkt is tot het bedrag van de actueel aangekochte activa</p> <p>Artikel 424, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte liquiditeitsfaciliteiten verstrekt aan een SSPE met als doel die SSPE in staat te stellen andere activa te kopen dan effecten van cliënten die geen financiële cliënten zijn.</p>
1260-1270	<p>1.4.4 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit andere onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten en onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten die niet zijn gerapporteerd in 1.4.1, 1.4.2 of 1.4.3</p> <p>Artikel 424, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte kredietfaciliteiten en onbenutte liquiditeitsfaciliteiten voor andere cliënten dan die gerapporteerd in 1.4.1, 1.4.2 of 1.4.3, te weten:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) liquiditeitsfaciliteiten die de instelling aan SSPE's heeft verleend; b) regelingen uit hoofde waarvan de instelling ertoe gehouden is activa van een SSPE te kopen of te ruilen.
1260	<p>1.4.4.1 verleend aan SSPE's anders dan die in 1.4.3</p> <p>Artikel 424, lid 5, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag van 1.4.4 dat betrekking heeft op andere aan SSPE's verleende liquiditeitsfaciliteiten dan die in 1.4.3</p>
1270	<p>1.4.4.2 regelingen uit hoofde waarvan de instelling ertoe gehouden is activa van een SSPE te kopen of te ruilen</p> <p>Artikel 424, lid 5, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag van 1.4.4 aan regelingen uit hoofde waarvan de instelling ertoe gehouden is activa van een SSPE te kopen of te ruilen</p>

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1280-1290	1.4.4.3 zijn uitgebreid tot kredietinstellingen Artikel 424, lid 5, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag van 1.4.4 dat betrekking heeft op faciliteiten die zijn uitgebreid tot kredietinstellingen
1280	1.4.4.3.1 onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten Het totale bedrag van 1.4.4.3 aan onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten
1290	1.4.4.3.2 onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten Het totale bedrag van 1.4.4.3 aan onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten
1300-1310	1.4.4.4 uitgebreid tot financiële instellingen en beleggingsondernemingen Artikel 424, lid 5, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag van 1.4.4 dat betrekking heeft op faciliteiten die zijn uitgebreid tot financiële instellingen en beleggingsondernemingen met uitsluiting van kredietinstellingen
1300	1.4.4.4.1 onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten Het totale bedrag van 1.4.4.4 aan onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten
1310	1.4.4.4.2 onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten Het totale bedrag van 1.4.4.4 aan onbenutte gecommiteerde liquiditeitsfaciliteiten
1320	1.4.4.5 uitgebreid naar andere cliënten Het totale bedrag van 1.4.4 dat betrekking heeft op faciliteiten die zijn uitgebreid naar andere cliënten
1330	1.4.4.6 uitgebreid naar intragroepentiteiten Het totale bedrag van 1.4.4 aan faciliteiten die zijn uitgebreid naar intragroepentiteiten
1340	1.4.5 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten verstrekt voor de financiering van stimuleringsleningen Artikel 424, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit onbenutte kredietfaciliteiten en liquiditeitsfaciliteiten verstrekt met als enig oogmerk de rechtstreekse of onrechtstreekse financiering van stimuleringsleningen die kunnen worden ingedeeld in de in de leden 2 en 3 bedoelde categorieën blootstellingen. Deze stimuleringsleningen zijn uitsluitend beschikbaar voor personen die geen financiële cliënten zijn, op een niet-concurrerende non-profitbasis ter bevordering van publieke beleidsdoelstellingen van de Unie en/of de centrale of regionale overheid van de betrokken lidstaat. Opnemingen ten laste van dergelijke faciliteiten zijn slechts mogelijk na een verzoek om een stimuleringslening en tot maximaal het gevraagde bedrag.
1350	1.4.6 maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit alle andere voorwaardelijke verplichtingen Het totale maximale bedrag dat kan worden opgenomen uit alle andere voorwaardelijke verplichtingen. Deze voorwaardelijke financieringsverplichtingen kunnen contractueel of niet-contractueel zijn en zijn geen leningsverplichtingen. Niet-contractuele voorwaardelijke financieringsverplichtingen zijn associaties met, of de sponsoring van, verkochte producten of diensten waarvoor in de toekomst onder stressomstandigheden de ondersteuning of uitbreiding van middelen nodig kan zijn. Niet-contractuele verplichtingen kunnen zijn ingebed in door de instelling verkochte, gesponsorde of geïnitieerde financiële producten en instrumenten die aanleiding kunnen zijn voor onvoorziene balansgroei als gevolg van in verband met reputatierisico verleende ondersteuning.
1360	1.4.6.1 uitgebreid naar intragroepentiteiten Bedrag van 1.4.6 dat is uitgebreid naar intragroepentiteiten
1370	1.4.7 uitstromen overeenkomstig artikel 105 van de CRD Totale uitstromen die voortkomen uit de risicofactoren genoemd in artikel 105, onder a) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor zover zij naar verwachting zullen optreden in de volgende dertig dagen.



RAPPORTAGE OVER LIQUIDITEIT (DEEL 3 van 5: INSTROMEN)

1. Instromen

1.1. Algemene opmerkingen

1. Deze samenvattende template bevat informatie over liquiditeitsinstromen die gemeten zijn over de eerstvolgende dertig dagen, met als doel de liquiditeitsdekkingsvereiste zoals beschreven in artikel 412 van Verordening (EU) nr. 575/2013 te bewaken. Onderdelen die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.
2. Overeenkomstig artikel 425, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moeten liquiditeitsinstromen:
 - (i) uitsluitend bestaan in contractuele instromen uit blootstellingen die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen;
 - (ii) volledig worden gerapporteerd.
3. Overeenkomstig artikel 425, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren de instellingen geen instromen uit overeenkomstig artikel 416 gerapporteerde liquide activa, behalve verschuldigde betalingen betreffende de activa die niet weerspiegeld worden in de marktwaarde van het actief.
4. Overeenkomstig artikel 425, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren de instellingen geen instromen uit nieuwe aangegane verplichtingen.

1.2. Subtemplate Instromen

1.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-030	<p>INSTROMEN</p> <p>Artikel 425 van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totaal instromen.</p> <p>De hier gerapporteerde gelden zijn in artikel 425 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor rapportagedoeleinden uitdrukkelijk aangemerkt als potentiële bron van liquiditeitsinstromen over de eerstvolgende dertig dagen.</p> <p>De in de kolom Bedragen per subcategorie gerapporteerde bedragen moeten hele bedragen zijn, d.w.z. niet verminderd met de in Verordening (EU) nr. 575/2013 gegeven percentages.</p>
010-980	<p>1 Instromen</p> <p>Artikel 425 van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Kolom 010 betreft het totale bedrag aan verschuldigde gelden, terwijl kolom 020 de desbetreffende instroom betreft, na toepassing van het instroompercentage, indien van toepassing.</p>
010-060	<p>1.1 Gelden verschuldigd door andere dan financiële cliënten</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn (met inbegrip van rentebetalingen) door andere dan financiële cliënten, worden als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p> <p>[Opmerking: hierin zijn begrepen leningen die vervallen en waarvoor verlenging al is overeengekomen. Niet-vervallende leningen worden geacht geen kasinstroom te vertegenwoordigen en worden hier niet vermeld].</p>
010	<p>1.1.1 gelden verschuldigd door particulieren en kleine partijen</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn door particulieren en kleine partijen, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen (met inbegrip van rentebetalingen).</p>

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	<p>1.1.2 gelden verschuldigd door niet-financiële zakelijke cliënten</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn door niet-financiële zakelijke cliënten, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen (met inbegrip van rentebetalingen).</p>
030	<p>1.1.2.1 die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder e), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van het in 1.1.2 gerapporteerde bedrag, het totale bedrag verschuldigd door de instelling om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4.</p>
040	<p>1.1.3 gelden verschuldigd door centrale banken</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn door centrale banken, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen (met inbegrip van rentebetalingen).</p>
050	<p>1.1.3.1 die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder e), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van het in 1.1.3 gerapporteerde bedrag, het totale bedrag verschuldigd door de instelling om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4.</p>
060	<p>1.1.4 gelden verschuldigd door andere dan financiële cliënten</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan niet in de rijen 1.1.1, 1.1.2 en 1.1.3 vermelde gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn door andere dan financiële cliënten, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen (met inbegrip van rentebetalingen).</p>
070-080	<p>1.2 gelden verschuldigd door financiële cliënten</p> <p>Artikel 425, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan gelden die de volgende dertig dagen verschuldigd zijn door financiële cliënten, die nog niet zijn vervallen en ten aanzien waarvan de bank geen reden heeft om aan te nemen dat zij binnen de tijdhorizon van dertig dagen niet zouden worden nagekomen (met inbegrip van rentebetalingen).</p> <p>Gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties worden gerapporteerd in 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 die door de instelling die deze gelden verschuldigd is, worden behandeld overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder e), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van het in 1.2 gerapporteerde bedrag, de gelden verschuldigd door de instelling om gebruik te kunnen maken van de diensten op het gebied van clearing, bewaring of contantenbeheer overeenkomstig artikel 422, leden 3 en 4.</p>
080	<p>1.2.2 waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 422, lid 8</p> <p>Artikel 422, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van het in 1.2 gerapporteerde bedrag, de verschuldigde gelden waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om een lager uitstroompercentage toe te passen overeenkomstig artikel 422, lid 8</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
090	<p>1.3 uit hoofde van handelsfinancieringstransacties verschuldigde gelden overeenkomstig 425, lid 2, onder b)</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Uit hoofde van handelsfinancieringstransacties verschuldigde gelden overeenkomstig 425, lid 2, onder b)</p>
100	<p>1.4 activa met een onbepaalde contractuele einddatum overeenkomstig artikel 425, lid 2, onder c)</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Activa met een onbepaalde contractuele einddatum overeenkomstig artikel 425, lid 2, onder c)</p>
110	<p>1.5 gelden verschuldigd uit hoofde van posities in aandelenvermogensinstrumenten die gekoppeld zijn aan een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet wordt dubbelgeteld met liquide activa</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder f), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Gelden verschuldigd uit hoofde van posities in aandelenvermogensinstrumenten die die gekoppeld zijn aan een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet wordt dubbelgeteld met liquide activa</p>
120-930	<p>1.6 Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties als omschreven in artikel 192</p> <p>Artikel 425, lid 2, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Voor de volgende subcategorieën rapporteren de instellingen het bedrag aan instromen in verband met gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties in de volgende dertig dagen, alsook de marktwaarde van de desbetreffende activa waarmee de transacties zijn gedekt.</p> <p>Overeenkomstig artikel 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. is een „gedekte leningstransactie” een transactie die aanleiding geeft tot het ontstaan van een blootstelling die is gedekt door middel van een zekerheidsovereenkomst welke geen bepaling bevat waarbij aan de instelling het recht wordt verleend ten minste dagelijks margebetalingen te ontvangen; 2. is een „kapitaalmarktgerelateerde transactie” een transactie die aanleiding geeft tot het ontstaan van een blootstelling die is gedekt door middel van een zekerheidsovereenkomst welke een bepaling bevat waarbij aan de instelling het recht wordt verleend ten minste dagelijks margebetalingen te ontvangen. <p>Daarom wordt iedere transactie waarbij de instelling een gedekte kasgeldlening heeft ontvangen, zoals omgekeerde retrocessietransacties overeenkomstig artikel 4, punt 83, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die binnen dertig dagen vervalt, hier gerapporteerd.</p> <p>De instellingen rapporteren het in de volgende dertig dagen verschuldigde bedrag in de kolommen 010, 030 en 050 en de marktwaarde van de activa waarmee de gedekte leningstransacties en marktgerelateerde transacties zijn gedekt in de kolommen 020, 040 en 060, naargelang de kwaliteitsklasse die aan de activa is toegekend (uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit, hoge liquiditeit en kredietkwaliteit en andere liquiditeit en kredietkwaliteit).</p> <p>De instellingen rekenen transacties toe door de liquiditeit en kredietkwaliteit van de activa waarmee de transactie is afgedekt te bepalen volgens dezelfde criteria als die welke zijn toegepast voor de rapportage van activa in template 1.1 „Activa”.</p> <p>D.w.z. overeenkomstig artikel 416, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 identificeren de instellingen, in afwachting van een uniforme definitie van hoge en uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig artikel 460, zelf in een gegeven valuta de overdraagbare activa met een respectievelijk hoge of uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit.</p> <p>Als de instelling activa van zowel „uiterst hoge”, „hoge” als „andere” liquiditeit en kredietkwaliteit in een pool van zekerheden heeft ontvangen en er geen activa specifiek als zekerheid voor de gedekte lenings- en kapitaalmarktgerelateerde transactie zijn toegewezen, dient de instelling aan te nemen dat de activa met de laagste liquiditeit en kredietkwaliteit als eerste worden toegewezen, d.w.z. activa met een „andere liquiditeit en kredietkwaliteit” moeten als eerste worden toegewezen. Pas nadat al die activa volledig zijn toegewezen mogen activa van „hoge liquiditeit en kredietkwaliteit” worden toegewezen. Pas nadat ook al die activa volledig zijn toegewezen, mogen activa van „uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit” worden toegewezen.</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120-190	<p>1.6.1 Andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door Artikel 416, lid 1, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Hier worden door overdraagbare activa gedekte transacties gerapporteerd, in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>De hier gerapporteerde activa zijn uitdrukkelijk aangemerkt als van een potentieel uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit.</p> <p>De hier gerapporteerde activa moeten voldoen aan alle toepasselijke vereisten van de artikelen 416 en 417 van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
120-130	<p>1.6.1.1 Overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de binnenlandse valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.1 van de template Liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)</p>
130	<p>1.6.1.1.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.1 van de template Liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), i)</p>
140-150	<p>1.6.1.2 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de binnenlandse valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.2 van de template Liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)</p>
150	<p>1.6.1.2.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.2 van de template Liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), ii)</p>
160-170	<p>1.6.1.3 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.3 van de template Liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)</p>
170	<p>1.6.1.3.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.3 van de template Liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iii)</p>
180-190	<p>1.6.1.4 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
180	<p>1.6.1.4.1 zijnde vorderingen</p> <p>Activa beschreven in 1.3.4 van de template Liquide activa zijnde vorderingen op de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
190	<p>1.6.1.4.2 gegarandeerd door</p> <p>Activa beschreven in 1.3.4 van de template Liquide activa gegarandeerd door de hiervoor genoemde tegenpartijen, overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder c), iv)</p>
200-220	<p>1.6.2 totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416, lid 1</p> <p>Artikel 416, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Hier wordt het totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gerapporteerd aan de hand van de desbetreffende subcategorie in de template Liquide activa.</p>
200	1.6.2.1 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)
210	1.6.2.2 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)
220	1.6.2.3 onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)
230	<p>1.6.3 Activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat</p> <p>Activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan</p>
240-260	<p>1.6.4 obligaties van niet-financiële ondernemingen</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Obligaties van niet-financiële ondernemingen moeten naar hun kredietkwaliteit worden gerapporteerd overeenkomstig artikel 122 van Verordening (EU) nr. 575/2013, in de desbetreffende subcategorie.</p>
240	1.6.4.1 kredietkwaliteitscategorie 1
250	1.6.4.2 kredietkwaliteitscategorie 2
260	1.6.4.3 kredietkwaliteitscategorie 3
270-290	<p>1.6.5 door een kredietinstelling uitgegeven obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, in de desbetreffende subcategorie</p>
270	1.6.5.1 kredietkwaliteitscategorie 1
280	1.6.5.2 kredietkwaliteitscategorie 2
290	1.6.5.3 kredietkwaliteitscategorie 3
300-320	<p>1.6.6 door activa gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) nr. 575/2013, in de desbetreffende subcategorie</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
300	1.6.6.1 kredietkwaliteitscategorie 1
310	1.6.6.2 kredietkwaliteitscategorie 2
320	1.6.6.3 kredietkwaliteitscategorie 3
330-350	<p>1.6.7 Door niet-zakelijke hypotheke gedekte instrumenten van de instrumenten die zijn gerapporteerd in 1.6.6</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, en de artikelen 123 tot en met 126 van Verordening (EU) nr. 575/2013, in de desbetreffende subcategorie</p>
330	1.6.7.1 kredietkwaliteitscategorie 1
340	1.6.7.2 kredietkwaliteitscategorie 2
350	1.6.7.3 kredietkwaliteitscategorie 3
360-380	<p>1.6.8 andere obligaties als bepaald in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG, dan de in 1.9 van de template Liquide activa bedoelde</p> <p>Artikel 416, lid 2, onder a), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 129, leden 4 of 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de desbetreffende subcategorie.</p>
360	1.6.8.1 kredietkwaliteitscategorie 1
370	1.6.8.2 kredietkwaliteitscategorie 2
380	1.6.8.3 kredietkwaliteitscategorie 3
390-410	<p>1.6.9 Andere overdraagbare activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet in de bovenstaande rijen zijn vermeld, worden hier gerapporteerd.</p>
390	1.6.9.1 kredietkwaliteitscategorie 1
400	1.6.9.2 kredietkwaliteitscategorie 2
410	1.6.9.3 kredietkwaliteitscategorie 3
420-440	<p>1.6.10 Andere overdraagbare activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 2, titel 2, deel III, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet in de bovenstaande rijen zijn beschreven, worden hier gerapporteerd.</p>
420	1.6.10.1 kredietkwaliteitscategorie 1
430	1.6.10.2 kredietkwaliteitscategorie 2
440	1.6.10.3 kredietkwaliteitscategorie 3

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
450-460	<p>1.6.11 Activa die voldoen aan de vereisten van artikel 416, lid 1, onder b) en d), maar niet aan de vereisten van artikel 417, onder b) of c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>De posten worden slechts in één van onderstaande subcategorieën gerapporteerd, ook als aan beide bepalingen niet wordt voldaan.</p>
450	<p>1.6.11.1 Activa die niet worden beheerst door een liquiditeitenbeheersfunctie</p> <p>Artikel 417, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 activa die niet rechtens en feitelijk op ieder tijdstip gedurende de volgende dertig dagen liquideerbaar zijn middels directe verkoop of middels een eenvoudige retrocessieovereenkomst op goedgekeurde retrocessiemarkten</p> <p>Artikel 417, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
470-660	<p>1.16.12 Posten onderworpen aan aanvullende rapportage van liquide activa</p> <p>De instellingen rapporteren uitsluitend activa die onderworpen zijn aan aanvullende rapportage van liquide activa overeenkomstig bijlage III bij Verordening (EU) nr. 575/2013. Alle posten, met uitzondering van die bedoeld in 3.1, 3.2 en 3.9, moeten voldoen aan de voorwaarden beschreven in het laatste punt van die bijlage.</p> <p>Deze posten worden hier gerapporteerd in de desbetreffende subcategorie.</p> <p>Alleen posten die niet elders in de template zijn beschreven, worden hier gerapporteerd.</p>
470	<p>1.6.12.1 Contanten</p> <p>Bijlage III, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's. Hier worden uitsluitend contanten gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van de voorwaarden beschreven in artikel 416, lid 3, onder c), d) en e), en die derhalve niet onder post 1.1 kunnen worden gerapporteerd.</p> <p>Let op dat bij andere instellingen gedeponeerde contanten niet hier worden gerapporteerd, maar in plaats daarvan in de categorie zekerheden van template 1.3 „Instromen” als zij kunnen worden aangemerkt als gelden die de volgende dertig dagen vervallen.</p>
480	<p>1.6.12.2 Reserves van centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan.</p> <p>Bijlage III, punt 2, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totaal bedrag aan blootstellingen met betrekking tot centrale banken, voor zover er in tijden van stress een beroep op kan worden gedaan. Hier worden uitsluitend blootstellingen gerapporteerd die niet voldoen aan ten minste één van de voorwaarden beschreven in artikel 416, lid 3, onder c), d) en e), en die derhalve niet onder post 1.3 kunnen worden gerapporteerd.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 effecten met een risicogewicht van 0 % en geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam</p> <p>Bijlage III, punt 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Effecten met een risicogewicht van 0 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of een derde land als bedoeld in punt 3 van bijlage III. Waarvan:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 zijnde vorderingen op landen</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 vorderingen gegarandeerd door landen</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken</p> <p>Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
520	1.6.12.3.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
530	1.6.12.3.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken Bijlage III, punt 3, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
540	1.6.12.4 andere dan de onder punt 3.3 bedoelde effecten, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door landen of centrale banken, uitgegeven door de overheid in de binnenlandse valuta van dat land of door de centrale bank in de binnenlandse valuta en het land waar het liquiditeitsrisico wordt aangegaan, of uitgegeven in vreemde valuta's, voor zover het aanhouden van een dergelijke schuld overeenstemt met de liquiditeitsbehoeften naar aanleiding van de activiteiten van de bank in die valuta. Bijlage III, punt 4, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
550-590	1.6.12.5 effecten met een risicogewicht van 20 % en geen verplichting van een instelling of een met haar verbonden lichaam Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013 Effecten met een risicogewicht van 20 % zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of een derde land als bedoeld in punt 5 van bijlage III. Waarvan:
550	1.6.12.5.1 zijnde vorderingen op landen Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
560	1.6.12.5.2 vorderingen gegarandeerd door landen Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
570	1.6.12.5.3 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
580	1.6.12.5.4 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door niet tot de centrale overheid behorende publiekrechtelijke lichamen, regio's met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen en lokale overheden Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
590	1.6.12.5.5 zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Unie, de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit, het Europees stabiliteitsmechanisme of multilaterale ontwikkelingsbanken Bijlage III, punt 5, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
600	1.6.12.6 andere dan de in de punten 3.3 tot en met 3.5.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 20 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die aan een of meer van de voorwaarden van punt 6 van bijlage III bij Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen Bijlage III, punt 6, bij Verordening (EU) nr. 575/2013
610	1.6.12.7 andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.6 bedoelde effecten die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 50 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geen vordering vormen op een SSPE, een instelling of een met haar verbonden entiteit Bijlage III, punt 7, bij Verordening (EU) nr. 575/2013

▼ B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
620	<p>1.6.12.8 andere dan de onder de punten 3.3 tot en met 3.7 bedoelde effecten die gedekt zijn door activa die in aanmerking komen voor een risicogewicht van 35 % of beter overeenkomstig deel 3, titel II, hoofdstuk 2, of die volgens een interne beoordeling een gelijkwaardige kredietkwaliteit hebben, en die geheel en volledig door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed zijn gedekt overeenkomstig artikel 125</p> <p>Bijlage III, punt 8, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun</p> <p>Bijlage III, punt 9, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan door centrale banken binnen de werkingssfeer van monetair beleid verleende stand-bykredietfaciliteiten, voor zover die niet worden gegarandeerd door liquide activa en met uitsluiting van noodliquiditeitssteun.</p>
640	<p>1.6.12.10 Wettelijke of statutaire minimumdeposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van de centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 vastgestelde ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd, indien de kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen bij een netwerk hoort</p> <p>Bijlage III, punt 10, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11 beursverhandelde, centraal geclearde aandelen in het kernkapitaal die onderdeel zijn van een belangrijke aandelenindex, luiden in de binnenlandse valuta van de lidstaat en niet zijn uitgegeven door een instelling of door een met haar gelieerde onderneming</p> <p>Bijlage III, punt 11, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 aan een erkende beurs genoteerd goud, dat op toegewezen basis wordt aangehouden</p> <p>Bijlage III, punt 12, bij Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
670-920	<p>1.6.13 Activa die niet voldoen aan de vereisten van artikel 416 van Verordening (EU) nr. 575/2013 maar wel aan de vereisten van artikel 417, onder b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Deze posten worden hier gerapporteerd in de desbetreffende subcategorie van de template Liquide activa.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 obligaties van financiële ondernemingen</p> <p>Artikel 416, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
670	1.6.13.1.1 kredietkwaliteitscategorie 1
680	1.6.13.1.2 kredietkwaliteitscategorie 2
690	1.6.13.1.3 kredietkwaliteitscategorie 3
700-720	<p>1.6.13.2 eigen uitgiften</p> <p>Artikel 416, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
700	1.6.13.2.1 kredietkwaliteitscategorie 1
710	1.6.13.2.2 kredietkwaliteitscategorie 2
720	1.6.13.2.3 kredietkwaliteitscategorie 3

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
730-750	1.6.13.3 niet-gedekte uitgaven door kredietinstellingen Artikel 416 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig artikel 120, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013
730	1.6.13.3.1 kredietkwaliteitscategorie 1
740	1.6.13.3.2 kredietkwaliteitscategorie 2
750	1.6.13.3 kredietkwaliteitscategorie 3
760-780	1.6.13.4 door activa gedekte effecten die niet al in 1.6.6 zijn gerapporteerd Artikel 416, lid 4, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van Verordening (EU) nr. 575/2013
760	1.6.13.4.1 kredietkwaliteitscategorie 1
770	1.6.13.4.2 kredietkwaliteitscategorie 2
780	1.6.13.4.3 kredietkwaliteitscategorie 3
790-810	1.6.13.5 door niet-zakelijke hypotheek gedekte effecten die niet al in 1.6.7 zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Deze posten worden naar hun kredietkwaliteit gerapporteerd overeenkomstig hoofdstuk 5, titel 2, van deel III, en artikel 125 van Verordening (EU) nr. 575/2013
790	1.6.13.5.1 kredietkwaliteitscategorie 1
800	1.6.13.5.2 kredietkwaliteitscategorie 2
810	1.6.13.5.3 kredietkwaliteitscategorie 3
820	1.6.13.6 aan een erkende beurs genoteerde aandelen en aan een belangrijke index gekoppelde aandeleninstrumenten, niet zelf uitgegeven of uitgegeven door financiële instellingen Artikel 416, lid 4, onder a), en artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
830	1.6.13.7 goud Artikel 416, lid 4, onder a), en artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
840	1.6.13.8 gegarandeerde obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
850	1.6.13.9 gedekte obligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
860	1.6.13.10 bedrijfsobligaties die niet hierboven al zijn gerapporteerd Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
870	1.6.13.11 fondsen gebaseerd op de in 1.6.13.6 — 1.6.13.10 gerapporteerde activa Artikel 509, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
880-900	1.6.13.12 andere categorieën van voor de centrale bank toelaatbare effecten of leningen Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
880	1.6.13.12.1 obligaties van lokale overheden Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013
890	1.6.13.12.2 commercial paper Artikel 509, lid 3, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013
900	1.6.13.12.3 kredietvorderingen Artikel 416, lid 4, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013
910-930	1.6.13.13 Sharia-conforme financiële producten als alternatief voor activa die voor de toepassing van artikel 416 als liquide activa zijn aan te merken, ten behoeve van sharia-conforme banken Artikel 509, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 575/2013
910	1.6.13.13.1 kredietkwaliteitscategorie 1
920	1.6.13.13.2 kredietkwaliteitscategorie 2
930	1.6.13.13.3 kredietkwaliteitscategorie 3
940-960	1.7 onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten en andere verplichtingen die overeenkomstig artikel 425, lid 4, van intragroepentiteiten zijn ontvangen Artikel 425, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag aan onbenutte krediet- en liquiditeitsfaciliteiten en andere van intragroepentiteiten ontvangen verplichtingen waarvoor de bevoegde autoriteiten op ad-hocbasis een hogere instroom hebben verleend, wordt als volgt in de volgende subcategorieën gerapporteerd:
940	1.7.1 indien aan alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), wordt voldaan Artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag aan gelden waarvoor de bevoegde autoriteiten hebben toegestaan op ad-hocbasis een hogere instroom toe te passen indien aan alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), wordt voldaan.
950	1.7.2 indien door de bevoegde autoriteiten ontheffing van de voorwaarde in artikel 425, lid 4, onder d), is verleend en aan alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), wordt voldaan voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 20, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling, onbenutte krediet- of liquiditeitsfaciliteiten en andere overeenkomstig artikel 425, lid 5, van intragroepentiteiten ontvangen verplichtingen Artikel 425, lid 4, onder a) tot en met d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totale bedrag aan gelden waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend om op ad-hocbasis een hogere instroom toe te passen indien aan alle voorwaarden van artikel 425, lid 4, onder a), b) en c), wordt voldaan voor de toepassing van de intragroepbehandeling als bedoeld in artikel 20, lid 1, onder b), met betrekking tot instellingen die niet in aanmerking komen voor de in artikel 8 bedoelde vrijstelling en waarbij ontheffing van de voorwaarde van artikel 425, lid 4, onder d), is verleend.
960	1.7.3 in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis verwachte te ontvangen gelden (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt) Artikel 425, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het over de tijdhorizon van dertig dagen in het kader van de in bijlage II vermelde contracten op nettobasis te verwachten te ontvangen bedrag. De bedragen zijn: — netto voor alle tegenpartijen — zonder inaanmerkingneming van te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>— niet de marktwaarde, aangezien in de waardering tegen marktwaarde ook rekening wordt gehouden met ramingen van voorwaardelijke instromen en uitstromen, en kasstromen kunnen zijn inbegrepen die na de tijdhorizon van dertig dagen optreden</p> <p>Let op dat het netto te betalen bedrag moet worden gerapporteerd in 1.2 „Uitstromen”, punt 1.2.7 (netto te betalen bedrag in het kader van de in bijlage II vermelde contracten (ongerekend de te ontvangen zekerheden die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aangemerkt)).</p>
970	<p>1.8 verschuldigde betalingen betreffende de liquide activa die niet weerspiegeld worden in de marktwaarde van het activum</p> <p>Artikel 425, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag van een verschuldigde betaling betreffende activa die overeenkomstig artikel 416 worden aangemerkt als liquide activa en die niet weerspiegeld worden in de marktwaarde van het activum.</p>
980	<p>1.9 andere instromen</p> <p>Het totale bedrag aan alle andere verwachte instromen die niet zijn vermeld in 1.1 tot en met 1.8</p>
990	<p>2. Totale instromen die zijn uitgesloten wegens limiet</p> <p>Het totale bedrag aan verschuldigde gelden dat is uitgesloten wegens een limiet die overeenkomstig artikel 425, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gesteld is op 75 % van de liquiditeitsuitstromen. Dit zal moeten worden gecontroleerd onder verwijzing naar de totale uitstromen zoals berekend op grond van de template Uitstromen.</p>
1000-1030	3 van de limiet uitgesloten instromen
1000	<p>3.1 gelden verschuldigd door leningnemers en beleggers in obligaties voor hypotheke</p> <p>Artikel 425, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Hypothecaire leningen gefinancierd met obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4, 5 of 6, beschreven behandeling, zoals omschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG</p>
1010	<p>3.2 instromen uit stimuleringsleningen die de instelling via een andere instelling, die als tussenpersoon fungeert, heeft doorgegeven („pass-through”)</p> <p>Artikel 425, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Instromen die in aanmerking komen voor de behandeling beschreven in artikel 113, lid 6 of 7</p> <p>Het totale bedrag aan instromen betreffende bij andere instellingen ondergebrachte deposito's die in aanmerking komen voor de in artikel 113, leden 6 en 7, beschreven behandelingen en derhalve vrijgesteld zijn van de limiet voor instromen.</p> <p>Artikel 425, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Instromen van intragroepentiteiten goedgekeurd door de bevoegde autoriteit</p> <p>Artikel 425, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>

RAPPORTAGE INZAKE LIQUIDITEIT (DEEL 4 van 5: ZEKERHEDENSWAPS)

Algemene opmerkingen

1. Deze samenvattende template bevat informatie die het de EBA mogelijk maakt te beoordelen of gedekte lenings- en zekerhedenswaptransacties waarbij liquide activa zoals bedoeld in artikel 416, lid 1, onder a), b) en c), zijn verkregen tegen zekerheden die niet voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 1, onder a), b) en c), wel naar behoren zijn afgewikkeld.

(a) Subtemplate zekerhedenswaps

i. Instructies voor bepaalde rijen



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
<p>1. Zekerhedenswaps</p> <p>Artikel 415, lid 1, tweede alinea, van Verordening (EU) Nr. 575/2013.</p> <p>De instellingen rapporteren iedere zekerhedenswap waarbij liquide activa zoals bedoeld in artikel 416, lid 1, onder a), b) of c), zijn verkregen tegen zekerheden die niet voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 1, onder a), b) en c).</p> <p>Activa die niet voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 1, onder a), (b) en c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013 worden in deze template „andere activa” genoemd.</p> <p>Zekerhedenswaps met een resterende looptijd van 30 dagen of minder worden gerapporteerd in de kolommen 010 en 020. In kolom 010 wordt het notionele bedrag gerapporteerd. In kolom 020 wordt de marktwaarde gerapporteerd.</p> <p>Zekerhedenswaps met een resterende looptijd van meer dan 30 dagen worden gerapporteerd in de kolommen 030 en 040. In kolom 030 wordt het notionele bedrag gerapporteerd. In kolom 040 wordt de marktwaarde gerapporteerd.</p>	
010-060	1.0 Activa
010	<p>1.1 contanten en blootstellingen met betrekking tot centrale banken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
020	<p>1.2 andere overdraagbare activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b)</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder b), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 andere overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p> <p>De volgende subcategorieën worden gerapporteerd:</p>
030	<p>1.3.1 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat, van een regio met fiscale autonomie om belastingen te heffen en te innen, of van een derde land in de binnenlandse valuta van de centrale of regionale overheid, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de binnenlandse valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 overdraagbare activa, zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iv), van Verordening (EU) Nr. 575/2013</p>

▼B**RAPPORTAGE OVER LIQUIDITEIT (DEEL 5 van 5: STABIELE FINANCIERING)**

1. Posten die stabiele financiering bieden
 - 1.1. Algemene opmerkingen
 1. Deze samenvattende template bevat informatie over posten die stabiele financiering bieden. Onderdelen die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.
 2. Hier rapporteert de instelling alle eigenvermogensbestanddelen en verplichtingen op hun balans. Het totale bedrag van deze twee categorieën dient derhalve de omvang van de totale activa van de instelling te weerspiegelen.
 3. Overeenkomstig artikel 427, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden verplichtingen als volgt in vijf tijdsintervallen gerapporteerd:
 - (a) verplichtingen waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, binnen drie maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in kolom F van de desbetreffende categorie. Alle direct opvraagbare deposito's worden hier gerapporteerd;
 - (b) verplichtingen waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen drie en zes maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in kolom G van de desbetreffende categorie;
 - (c) verplichtingen waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen zes en negen maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in kolom H van de desbetreffende categorie;
 - (d) verplichtingen waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen negen en twaalf maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in kolom I van de desbetreffende categorie;
 - (e) verplichtingen waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, meer dan een jaar na de verslagdatum ligt, worden, samen met het eigen vermogen, gerapporteerd in kolom J van de desbetreffende categorie.
 4. De instellingen dienen aan te nemen dat beleggers een optie tot vroegde opvraging op de eerst mogelijke datum uitoefenen. Voor de financiering van opties die naar het inzicht van de instellingen kunnen worden uitgeoefend, moet rekening worden gehouden met voor de reputatie relevante factoren die van invloed kunnen zijn op de mogelijkheden voor de instelling om de optie uit te oefenen. Met name moeten instellingen van dergelijk gedrag uitgaan, wanneer de markt verwacht dat bepaalde verplichtingen vóór de wettelijke eindvervaldatum zullen worden afgelost.
 5. Voor in 1.2 gerapporteerde retaildeposito's wordt ten aanzien van looptijd voor de template Liquiditeitsdekking hetzelfde aangenomen in de template Beschikbare stabiele financiering.
- 1.2. Posten die stabiele financiering bieden
 - 1.2.1. Instructies voor bepaalde rijen



Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-250	<p>1 POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING BIEDEN</p> <p>Artikel 427 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Het totale bedrag aan eigen vermogen wordt als volgt in kolom J van de volgende subcategorieën gerapporteerd:</p> <p>Opmerking: [Opmerking: met uitzondering van 1.1.3 worden instrumenten die anders zouden worden aangemerkt als „eigen vermogen” maar die niet meer voldoen aan de definitie, zoals instrumenten die niet meer als zodanig worden aangemerkt vanwege de looptijd ervan, in plaats daarvan gerapporteerd in de toepasselijke subcategorie van 1.2 „Verplichtingen exclusief eigen vermogen”]</p>
010-030	<p>1.1 Eigen vermogen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>De subbestanddelen van het eigen vermogen, na toepassing van aftrekkingen, bestaande uit de som van tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal zoals beschreven in de artikelen 25 en 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en daarmee samenhangende elementen</p>
010	<p>1.1.1 Tier 1-kapitaalinstrumenten</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder a), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan tier 1-kapitaal zoals beschreven in artikel 25 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
020	<p>1.1.2 Tier 2-kapitaal</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder a), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan tier 2-kapitaal zoals beschreven in artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013.</p>
030	<p>1.1.3 Andere voorkeurs aandelen en kapitaalinstrumenten hoger dan de voor tier 2 toegestane waarde met een effectieve looptijd van één jaar of langer</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder a), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Andere voorkeurs aandelen en kapitaalinstrumenten hoger dan de voor tier 2 toegestane waarde met een effectieve looptijd van één jaar of langer.</p>
040-260	<p>1.2 Verplichtingen exclusief eigen vermogen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen exclusief eigen vermogen wordt overeenkomstig de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, in de kolommen 010 tot en met 050 als volgt in de desbetreffende subcategorie gerapporteerd:</p>
040-060	<p>1.2.1 Retaildeposito's</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), i) en ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan retaildeposito's wordt overeenkomstig de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, als volgt in de desbetreffende subcategorie gerapporteerd:</p>
040	<p>1.2.1.1 zoals bepaald in artikel 421, lid 1</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan retaildeposito's overeenkomstig artikel 421, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gerapporteerd onder „uitstromen” in 1.1.1 van de template Liquiditeitsdekking, voor deposito's met een looptijd van minder dan dertig dagen, van de template Liquiditeitsdekking 1.2 „Uitstromen”</p>
050	<p>1.2.1.2 zoals bepaald in artikel 421, lid 2</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan retaildeposito's overeenkomstig artikel 421, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gerapporteerd onder „Uitstromen” in 1.1.2 en 1.1.3 van de template Liquiditeitsdekking, voor deposito's met een looptijd van minder dan dertig dagen, van de template Liquiditeitsdekking 1.2 „Uitstromen”</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	<p>1.2.1.3 met hogere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 of 2</p> <p>Het totale bedrag aan retaildeposits met hogere uitstromen dan die beschreven in artikel 421, leden 1 en 2, zoals gerapporteerd onder „Uitstromen” in 1.1.4 van de template Liquiditeitsdekking</p>
070-130	<p>1.2.2 Verplichtingen van andere dan financiële cliënten</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), vii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen van andere dan financiële cliënten</p>
070-090	<p>1.2.2.1 verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties zoals bepaald in artikel 192, van andere dan financiële cliënten</p>
070	<p>1.2.2.1.1 gedekt met zekerheden in de vorm van activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan zekerheden in de vorm van activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig de rapportage in 1.1 Activa, punt 1, als „Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietliquiditeit”.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 gedekt met zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig de rapportage in 1.1 Activa, punt 1, als „Activa van hoge liquiditeit en kredietliquiditeit”.</p>
090	<p>1.2.2.1.3 gedekt met zekerheden in de vorm van andere activa</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan zekerheden in de vorm van andere activa die niet in 1.2.2.1.1 of 1.2.2.1.2 zijn gerapporteerd</p>
100	<p>1.2.2.2 verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), vii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningen van andere dan financiële cliënten</p>
110-130	<p>1.2.2.3 verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4</p>
110	<p>1.2.2.3.1 in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag dat is gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p>

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120	<p>1.2.2.3.2 in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), v), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag aan deposito's die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen</p>
130	<p>1.2.2.3.3 in 1.2.2.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), vi), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.2.1 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag aan deposito's die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen</p>
140-200	<p>1.2.3 verplichtingen van cliënten die financiële cliënten zijn</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), viii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen van cliënten die financiële cliënten zijn</p>
140-160	<p>1.2.3.1 verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen uit hoofde van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties zoals bepaald in artikel 192, van cliënten die financiële cliënten zijn</p>
140	<p>1.2.2.1.1 gedekt met zekerheden in de vorm van activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan dekking door activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig de rapportage in 1.1 Activa, punt 1, als „Activa van uiterst hoge liquiditeit en kredietliquiditeit”</p>
150	<p>1.2.3.1.2 gedekt met zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag gedekt door zekerheden in de vorm van activa van hoge liquiditeit en kredietkwaliteit overeenkomstig de rapportage in 1.1 Activa, punt 1, als „Activa van hoge liquiditeit en kredietliquiditeit”</p>
160	<p>1.2.3.1.3 gedekt met zekerheden in de vorm van andere activa</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), ix), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan zekerheden in de vorm van andere activa die niet in 1.2.2.1.1 of 1.2.2.1.2 zijn gerapporteerd</p>
170	<p>1.2.3.2 verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), viii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen uit hoofde van ongedekte leningen aan cliënten die financiële cliënten zijn</p>
180-200	<p>1.2.3.3 verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 422, leden 3 en 4</p>
180	<p>1.2.3.3.1 in 1.2.3.3 gerapporteerde verplichtingen die zijn gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.3.3 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag dat is gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 94/19/EG of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land</p>

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
190	<p>1.2.3.3.2 in 1.2.3.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), v), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.3.3 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag aan deposito's die onder artikel 422, lid 3, onder b), vallen</p>
200	<p>1.2.3.3.3 in 1.2.3.3 gerapporteerde verplichtingen die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), vi), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Van de in 1.2.2.2.1 gerapporteerde verplichtingen, het totale bedrag aan deposito's die onder artikel 422, lid 3, onder d), vallen</p>
210	<p>1.2.4 verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 129, leden 4 of 5</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), x), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 129 (gedekte obligaties).</p>
220	<p>1.2.5 verplichtingen die voortvloeien uit effecten zoals bepaald in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), x), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten die in aanmerking komen voor de behandeling van artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG (gedekte obligaties)</p>
230	<p>1.2.6 andere verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), xi), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen die voortvloeien uit uitgegeven effecten anders dan die gerapporteerd in 1.1</p>
240	<p>1.2.7 verplichtingen uit hoofde van overeenkomsten inzake te betalen bedragen uit derivaten</p> <p>Het totale bedrag aan verplichtingen uit hoofde van overeenkomsten inzake te betalen bedragen uit derivaten</p>
250	<p>1.2.8 overige verplichtingen</p> <p>Artikel 427, lid 1, onder b), xii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan overige verplichtingen</p>

2. Posten die stabiele financiering vereisen

2.1. Algemene opmerkingen

1. Deze samenvattende template bevat informatie over posten die stabiele financiering vereisen. Onderdelen die de instellingen niet hoeven in te vullen, zijn met grijs aangegeven.
2. De instellingen rapporteren hier alle activa die zij op hun balans opnemen. Het totale gerapporteerde bedrag dient derhalve de omvang van het totaal aan eigen vermogen en verplichtingen te weerspiegelen.
3. Behandeling van looptijd:
 - (i) Overeenkomstig artikel 428, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden posten als volgt in vijf tijdsintervallen gepresenteerd:
 - (a) activa waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, binnen drie maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in de kolommen 010, 060 of 110, naargelang de desbetreffende categorie.

▼B

- (b) activa waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen drie en zes maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in de kolommen 020, 070 of 120, naargelang de desbetreffende categorie;
 - (c) activa waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen zes en negen maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in de kolommen 030, 080 of 130, naargelang de desbetreffende categorie;
 - (d) activa waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, tussen negen en twaalf maanden na de verslagdatum ligt, worden gerapporteerd in de kolommen 040, 090 of 140, naargelang de desbetreffende categorie;
 - (e) activa waarvoor de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd, meer dan een jaar na de verslagdatum ligt, worden, samen met het eigen vermogen, gerapporteerd in de kolommen 050, 100 of 150, naargelang de desbetreffende categorie.
- (ii) Voor opties die naar het inzicht van de instellingen kunnen worden uitgeoefend, moet rekening worden gehouden met voor de reputatie relevante factoren die van invloed kunnen zijn op de mogelijkheden voor de instelling om de optie uit te oefenen. Met name moet de instelling, indien derden verwachten dat een optie niet zal worden uitgeoefend, bij de rapportage van activa in deze template van dergelijk gedrag uitgaan.
 - (iii) De activa worden gerapporteerd overeenkomstig de resterende looptijd van de overeenkomst en niet op grond van gedragsaannamen.
4. Overeenkomstig artikel 510 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voorzien de instellingen, met het oog op bewaking van stabiele financiering, voor elke categorie activa gerapporteerd in de template Vereiste stabiele financiering als volgt in een aparte uitsplitsing van de bezwaring van de activa:
- (i) het gerapporteerde bedrag aan niet-bezwaarde activa wordt in de eerste subcategorie vermeld;
 - (ii) het bedrag aan bezwaarde activa wordt als volgt op de desbetreffende subregel vermeld, naargelang de periode van bezwaring:
 - i. voor een periode binnen drie maanden.
 - ii. voor een periode tussen drie en zes maanden
 - iii. voor een periode tussen zes en negen maanden
 - iv. voor een periode tussen negen en twaalf maanden
 - v. voor een periode groter dan 12 maanden
5. Behandeling van activa ontvangen of uitgeleend in gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties overeenkomstig artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013:
- (i) De instellingen rapporteren geen activa die in lening zijn genomen in gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties overeenkomstig artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (zoals omgekeerde retrocessietransacties en zekerhedenswaps) en waarvan zij niet de uiteindelijke gerechtigde zijn.

▼B

- (ii) De instellingen rapporteren activa die zij in lening hebben gegeven in gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties overeenkomstig artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (zoals retrocessietransacties of zekerhedenswaps) en waarvan zij de uiteindelijke gerechtigde blijven
- (iii) Instellingen die effecten in retrocessietransacties hebben bezwaard middels uitlening in het kader van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties overeenkomstig artikel 192 van Verordening (EU) nr. 575/2013 maar de uiteindelijke gerechtigde blijven en de effecten op hun balans aanhouden, wijzen die effecten toe aan de desbetreffende RSF-categorie.

6. Behandeling van te betalen en te ontvangen bedragen uit derivaten:

- (i) Gewoonlijk heeft een instelling uit derivaten zowel nettopassiva (d.w.z. te betalen bedragen) als nettoactiva (d.w.z. te ontvangen bedragen) op de balans. De instellingen berekenen die overeenkomstig de wettelijke verrekeningsregels — niet de boekhoudregels — en rapporteren de bedragen dienovereenkomstig zowel in template 1.1 „Vereiste financiering” als in template 1.2 „Stabiele financiering”.

2.2. Posten die stabiele financiering vereisen

2.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-1320	<p>1 POSTEN DIE STABIELE FINANCIERING VEREISEN</p> <p>Totale activa worden als volgt gerapporteerd:</p> <ol style="list-style-type: none"> In de kolommen P-T voor activa die niet als liquide activa worden gerapporteerd voor de toepassing van de template Liquiditeitsdekking In de kolommen F-J voor activa die beschouwd worden als activa met een uiterst hoge liquiditeit en kredietkwaliteit ter fine van de kolommen in de template Liquiditeitsdekking In de kolommen K-O voor activa die beschouwd worden als activa met een hoge liquiditeit en kredietkwaliteit ter fine van de template Liquiditeitsdekking <p>Activa worden gerapporteerd overeenkomstig de vervaldatum dan wel, indien deze eerder valt, de vroegste datum waarop zij contractueel kunnen worden opgevraagd.</p>
010-470	<p>1.1 Activa die overeenkomstig artikel 416 als liquide activa kunnen worden aange-merkt</p> <p>Artikel 428, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>De in artikel 416 bedoelde totale activa worden in de desbetreffende subregel(s) en kolom(men) gerapporteerd</p>
010	<p>1.1.1 Contanten</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a)</p> <p>Het totale bedrag aan contanten in de vorm van chartaal geld/valuta's</p>
020	<p>1.1.2 Blootstellingen met betrekking tot centrale banken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a)</p> <p>Het totale bedrag aan bij centrale banken aangehouden deposito's</p>
030	<p>1.1.2.1 Waarvan: blootstellingen die in tijden van stress kunnen worden opgevraagd</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder a)</p> <p>Het totale bedrag aan tegoeden bij centrale banken voor zover die tegoeden kunnen worden opgevraagd in tijden van stress</p>

▼**B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040-050	<p>1.1.3 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de centrale overheid van een lidstaat of een derde land, indien de instelling een liquiditeitsrisico loopt in die lidstaat of dat derde land dat het dekt door het aanhouden van deze liquide activa</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Het totale bedrag aan in artikel 416, lid 1, onder c), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde overdraagbare activa</p>
040	1.1.3.1 zijnde vorderingen
050	1.1.3.2 gegarandeerd door
060-070	<p>1.1.4 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door centrale banken en publiekrechtelijke lichamen van niet-centrale overheden in de nationale valuta van de centrale bank en het publiekrechtelijke lichaam</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
060	1.1.4.1 zijnde vorderingen
070	1.1.4.2 gegarandeerd door
080-150	<p>1.1.5 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Bank voor Internationale Betalingen, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Commissie en multilaterale ontwikkelingsbanken</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
080	1.1.5.1 (a) zijnde vorderingen
090	1.1.5.2 (a) gegarandeerd door
100	1.1.5.1 (b) niet-bezwaard bedrag
110	1.1.5.2 (b) bezwaard voor een periode tot drie maanden
120	1.1.5.3 (b) bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
130	1.1.5.4 (b) bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
140	1.1.5.5 (b) bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
150	1.1.5.6 (b) bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
152-153	<p>1.1.6 overdraagbare activa zijnde vorderingen op of gegarandeerd door de Europese Faciliteit voor financiële stabiliteit en het Europees stabiliteitsmechanisme</p> <p>Artikel 416, lid 1, onder c), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
152	1.1.6.1 zijnde vorderingen
153	1.1.6.2 gegarandeerd door
160-230	<p>1.1.7 totaal aan aandelen of rechten van deelneming in icb's met onderliggende activa beschreven in artikel 416, lid 1</p> <p>Artikel 416, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p> <p>Totale marktwaarde van aandelen of rechten van deelneming in icb's zoals bedoeld in artikel 416, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013</p>
160	1.1.7.1 (a) onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder a)

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
170	1.1.7.2 (a) onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder b) en c)
175	1.1.7.3 (a) onderliggende activa overeenkomstig artikel 416, lid 1, onder d)
180	1.1.7.1 (b) niet-bezwaard bedrag
190	1.1.7.2 (b) bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
200	1.1.7.3 (b) bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
210	1.1.7.4 (b) bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
220	1.1.7.5 (b) bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
230	1.1.7.6 (b) bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
232-233	1.1.8 deposito's bij de centrale kredietinstelling en andere statutaire of bij overeenkomst beschikbare liquide middelen van een centrale kredietinstelling of instellingen die lid zijn van het in artikel 113, lid 7, bedoelde netwerk, of die in aanmerking komen voor de bij artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voorziene ontheffing, voor zover die middelen niet door liquide activa worden gegarandeerd
232	1.1.8.1 deposito's
233	1.1.8.2 bij overeenkomst beschikbare middelen
234	1.1.9 Activa uitgegeven door een kredietinstelling die is opgezet door een centrale of regionale overheid van een lidstaat waarbij aan ten minste één van de voorwaarden in artikel 416, lid 2, onder a), iii), is voldaan
240-290	1.1.10 Andere overdraagbare activa die niet elders zijn beschreven
240	1.1.10.1 niet-bezwaard bedrag
250	1.1.10.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
260	1.1.10.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
270	1.1.10.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
280	1.1.10.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
290	1.1.10.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
300-350	1.1.11 Obligaties van niet-financiële ondernemingen Artikel 416, lid 1, onder b) of d), van Verordening (EU) nr. 575/2013
300	1.1.11.1 niet-bezwaard bedrag
310	1.1.11.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
320	1.1.11.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
330	1.1.11.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
340	1.1.11.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
350	1.1.11.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
351	1.1.12 door hypotheke op zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013
352	1.1.12.1 niet-bezwaard bedrag
353	1.1.12.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
354	1.1.12.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
355	1.1.12.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
356	1.1.12.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
357	1.1.12.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
358	1.1.13 door hypotheke op niet-zakelijk onroerend goed gedekte instrumenten die door een kredietinstelling zijn uitgegeven en waarvan is aangetoond dat zij van de hoogste kredietkwaliteit zijn, zoals vastgesteld door de EBA volgens de criteria van artikel 509, leden 3, 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013
359	1.1.13.1 niet-bezwaard bedrag
360	1.1.13.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
361	1.1.13.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
362	1.1.13.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
363	1.1.13.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
364	1.1.13.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
365	1.1.14 obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling en die voldoen aan de criteria van artikel 416, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013
366	1.1.14.1 niet-bezwaard bedrag
370	1.1.14.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
380	1.1.14.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
390	1.1.14.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
400	1.1.14.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
410	1.1.14.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
420-470	1.1.15 andere obligaties als beschreven in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG dan die bedoeld in 1.1.9
420	1.1.15.1 niet-bezwaard bedrag
430	1.1.15.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
440	1.1.15.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
450	1.1.15.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
460	1.1.15.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
470	1.1.15.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
480-530	1.2 effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1. zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 1 krachtens artikel 122 Artikel 428, lid 1, onder b), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan effecten en geldmarktinstrumenten die niet al in 1.1. zijn gerapporteerd Totale marktwaarde van obligaties zoals bepaald in artikel 428, lid 1, onder b), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013
480	1.2.1 niet-bezwaard bedrag
490	1.2.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
500	1.2.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
510	1.2.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
520	1.2.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
530	1.2.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
540-590	1.3 effecten en geldmarktinstrumenten die niet in 1.1. zijn gerapporteerd en die in aanmerking komen voor kredietkwaliteitscategorie 2 krachtens artikel 122 Totale marktwaarde van obligaties zoals bepaald in artikel 428, lid 1, onder b), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013
540	1.3.1 niet-bezwaard bedrag
550	1.3.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
560	1.3.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
570	1.3.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
580	1.3.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
580	1.3.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
600-650	1.4 Andere effecten en geldmarktinstrumenten die niet elders zijn gerapporteerd Totale marktwaarde van obligaties zoals bepaald in artikel 428, lid 1, onder b), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013
600	niet-bezwaard bedrag
610	bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
620	bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
630	bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
640	bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
650	bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
660-710	1.5 gewone aandelen van niet-financiële entiteiten die zijn genoteerd op een belangrijke index aan een erkende beurs Artikel 428, lid 1, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totale gewone aandelen van niet-financiële entiteiten die zijn genoteerd op een belangrijke index aan een erkende beurs
660	1.5.1 niet-bezwaard bedrag
670	1.5.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
680	1.5.2 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
690	1.5.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
700	1.5.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
710	1.5.4 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
720-770	1.6 Andere gewone aandelen Artikel 428, lid 1, onder d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totale gewone aandelen die niet in 1.3 zijn gerapporteerd
720	1.6.1 niet-bezwaard bedrag
730	1.6.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
740	1.6.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
750	1.6.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
760	1.6.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
770	1.6.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
780-830	1.7 Goud Artikel 428, lid 1, onder e), van Verordening (EU) nr. 575/2013
780	1.7.1 niet-bezwaard bedrag
790	1.7.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
800	1.7.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
810	1.7.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
820	1.7.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
830	1.7.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
840-890	1.8 andere edele metalen Artikel 428, lid 1, onder f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal bezit aan andere edele metalen dan goud [Opmerking: voorbeelden zijn zilver en platina. Goud wordt gerapporteerd in item 1.5.]
840	1.8.1 niet-bezwaard bedrag
850	1.8.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
860	1.8.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
870	1.8.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
880	1.8.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
890	1.8.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
900-1250	1.9 niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen Artikel 428, lid 1, onder g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen zoals bedoeld in artikel 428, lid 1, onder g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt gerapporteerd in de desbetreffende subregel(s) en kolom(men)
900-950	1.9.1 Waarvan de kredietnemers natuurlijke personen zijn, met uitzondering van eenmanszaken en personevennootschappen Artikel 428, lid 1, onder g), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers natuurlijke personen zijn en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR.
900	1.9.1.1 niet-bezwaard bedrag
910	1.9.1.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
920	1.9.1.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
930	1.9.1.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
940	1.9.1.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
960	1.9.1.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
960-1010	1.9.2 waarvan de kredietnemers kmo's zijn die kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico, of een onderneming die in aanmerking komt voor de in artikel 153, lid 4, genoemde behandeling, en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR Artikel 428, lid 1, onder g), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers kmo's zijn die kunnen worden ingedeeld bij de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen in het kader van de standaardbenadering of de IRB-benadering voor het kredietrisico, of een onderneming die in aanmerking komt voor de in artikel 153, lid 4, genoemde behandeling, en waarbij het geaggregeerde deposito geplaatst door die cliënt of groep van verbonden cliënten kleiner is dan 1 miljoen EUR
960	1.9.2.1 niet-bezwaard bedrag
970	1.9.2.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
980	1.9.2.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
990	1.9.2.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
1000	1.9.2.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
1010	1.9.2.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden

▼ **B**

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1020-1070	1.9.3 waarvan de kredietnemers landen, centrale banken en publiekrechtelijke lichamen zijn Artikel 428, lid 1, onder g), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers landen, centrale banken en publiekrechtelijke lichamen zijn
1020	1.9.3.1 niet-bezwaard bedrag
1030	1.9.3.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
1040	1.9.3.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
1050	1.9.3.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
1060	1.9.3.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
1070	1.9.3.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
1080-1130	1.9.4 waarvan de kredietnemers niet zijn gerapporteerd in 1.9.1, 1.9.2 of 1.9.3, met uitsluiting van financiële cliënten Artikel 428, lid 1, onder g), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers niet worden genoemd in 1.7.1, 1.7.2 of 1.7.3 en met uitsluiting van financiële cliënten
1080	1.9.4.1 niet-bezwaard bedrag
1090	1.9.4.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
1100	1.9.4.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
1110	1.9.4.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
1120	1.9.4.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
1130	1.9.4.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
1140-1190	1.9.5 waarvan de kredietnemers kredietinstellingen zijn Artikel 428, lid 1, onder g), v), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers kredietinstellingen zijn
1140	1.9.5.1 niet-bezwaard bedrag
1150	1.9.5.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
1160	1.9.5.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
1170	1.9.5.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
1180	1.9.5.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
1190	1.9.5.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
1200-1250	1.9.6 waarvan de kredietnemers (niet in 1.9.1, 1.9.2 of 1.9.3 genoemde) financiële cliënten zijn anders dan kredietinstellingen Artikel 428, lid 1, onder g), v), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen waarvan de kredietnemers financiële cliënten zijn

▼B

Rij	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
1200	1.9.6.1 niet-bezwaard bedrag
1210	1.9.6.2 bedrag bezwaard voor een periode tot drie maanden
1220	1.9.6.3 bedrag bezwaard voor een periode tussen drie en zes maanden
1230	1.9.6.4 bedrag bezwaard voor een periode tussen zes en negen maanden
1240	1.9.6.5 bedrag bezwaard voor een periode tussen negen en twaalf maanden
1250	1.9.6.6 bedrag bezwaard voor een langere periode dan twaalf maanden
1260-1280	1.10 In 1.7 gerapporteerde niet-verlengbare leningen en kortlopende vorderingen gedekt met zekerheden in de vorm van onroerend goed Artikel 428, lid 1, onder h), van Verordening (EU) nr. 575/2013
1260	1.10.1 Gedekt met zekerheden in de vorm van zakelijk onroerend goed Artikel 428, lid 1, onder h), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013
1270	1.10.2 Gedekt met zekerheden in de vorm van niet-zakelijk onroerend goed Artikel 428, lid 1, onder h), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013
1280	1.10.3 Die gefinancierd zijn met matchende uitgifte (pass-through) van obligaties die in aanmerking komen voor de in artikel 129, leden 4 of 5, beschreven behandeling, of zoals bepaald in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG Artikel 428, lid 1, onder h), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013
1290	1.11 te ontvangen bedragen uit derivaten Artikel 428, lid 1, onder i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Totaal aan netto te ontvangen bedragen uit derivaten
1300	1.12 overige activa Artikel 428, lid 1, onder j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Overige activa die niet al in 1.1.1-1.8 hierboven zijn vermeld Opmerking: op het eigen vermogen in mindering gebrachte activa worden in 1.10 vermeld
1310	1.13 op het eigen vermogen in mindering gebrachte activa waarvoor geen stabiele financiering vereist is Artikel 428, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Alle activa die in mindering zijn gebracht op het eigen vermogen om te voldoen aan de kapitaalregels van Verordening (EU) nr. 575/2013
1320	1.14 Onbenutte gecommiteerde kredietfaciliteiten Artikel 428, lid 1, onder k), van Verordening (EU) nr. 575/2013 Kredietfaciliteiten zoals bedoeld in Artikel 428, lid 1, onder k), van Verordening (EU) nr. 575/2013

▼ M1*BIJLAGE XIV*

Gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel

Alle in de bijlagen I, III, IV, VI, VIII, X, XII en XVI vermelde gegevens worden omgezet in een gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel dat de grondslag vormt voor uniforme IT-systemen van instellingen en bevoegde autoriteiten.

Het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel voldoet aan de volgende criteria:

- (a) het geeft een gestructureerde voorstelling van alle gegevens in de bijlagen I, III, IV, VI, VIII, X, XII en XVI;
- (b) het geeft alle bedrijfsconcepten weer die in de bijlagen I tot en met XIII, XVI en XVII zijn beschreven;
- (c) het verschaft een data dictionary met tabellabels, ordinaatlabels, aslabels, domeinlabels, dimensielabels en lidlabels;
- (d) het bevat meeteenheden die de eigenschap of omvang van gegevenspunten aangeven;
- (e) het voorziet in definities van gegevenspunten welke de vorm aannemen van een samenstel van kenmerken die het financiële concept eenduidig weergeven;
- (f) het bevat alle relevante technische specificaties die noodzakelijk zijn voor de ontwikkeling van IT-rapportageoplossingen die uniforme toezichtsgegevens opleveren.

▼ **M1**

BIJLAGE XV

Validatievoorschriften

Voor de in de bijlagen I, III, IV, VI, VIII, X, XII en XVI vermelde gegevens gelden validatievoorschriften die de kwaliteit en de consistentie van de gegevens verzekeren.

De validatievoorschriften voldoen aan de volgende criteria:

- (a) zij definiëren de logische relaties tussen relevante gegevenspunten;
- (b) zij bevatten filters en voorwaarden die een reeks gegevens definiëren waarop een validatievoorschrift van toepassing is;
- (c) zij controleren de consistentie van de gerapporteerde gegevens;
- (d) zij controleren de juistheid van de gerapporteerde gegevens;
- (e) zij stellen standaardwaarden vast die worden gehanteerd ingeval de desbetreffende informatie niet is gerapporteerd.

▼ M1

BIJLAGE XVI

RAPPORTAGETEMPLATES BETREFFENDE ACTIVABEZWARING

TEMPLATES ACTIVABEZWARING			
Template-nummer	Template-code	Naam van de template /groep van templates	Korte naam
		DEEL A — OVERZICHT BEZWARING	
32,1	F 32.01	ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING	AE-ASS
32,2	F 32.02	ONTVANGEN ZEKERHEDEN	AE-COL
32,3	F 32.03	UITGEGEVEN EN NOG NIET IN PAND GEGEVEN EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN ABS'EN	AE-NPL
32,4	F 32.04	BRONNEN VAN BEZWARING	AE-SOU
		DEEL B — LOOPTIJDGEGEVENS	
33	F 33.00	LOOPTIJDGEGEVENS	AE-MAT
		DEEL C — VOORWAARDELIJKE BEZWARING	
34	F 34.00	VOORWAARDELIJKE BEZWARING	AE-CONT
		DEEL D — GEDEKTE OBLIGATIES	
35	F 35.00	UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES	AE-CB
		DEEL E — UITGEBREIDE GEGEVENS	
36,1	F 36.01	UITGEBREIDE GEGEVENS DEEL 1	AE-ADV1
36,2	F 36.02	UITGEBREIDE GEGEVENS DEEL 2	AE-ADV2

F 32.01 — ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING (AE-ASS)

		Boekwaarde van bezwaarde activa			Reële waarde van bezwaarde activa		Boekwaarde van niet-bezwaarde activa			Reële waarde van niet-bezwaarde activa	
		010	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	040	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	060	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar	090	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar
			020	030		050		070	080		100
010	Activa van de rapporterende instelling										
020	Opeisbare leningen										
030	Aandeleninstrumenten										
040	Schuldbewijzen										
050	waarvan: gedekte obligaties										
060	waarvan: door activa gedekte effecten										
070	waarvan: uitgegeven door overheden										
080	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen										
090	waarvan: uitgegeven door niet-financiële ondernemingen										
100	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen										
110	waarvan: hypothecaire leningen										
120	Overige activa										

F 32.02 — DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN (AE-COL)

		Reële waarde van ontvangen bezwaarde zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen			Niet-bezwaard			
					Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen beschikbaar voor bezwaring			Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldbewijzen niet beschikbaar voor bezwaring
		010	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep 020	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar 030	040	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep 050	waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar 060	
130	Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden							
140	Opeisbare leningen							
150	Aandeleninstrumenten							
160	Schuldbewijzen							
170	waarvan: gedekte obligaties							
180	waarvan: door activa gedekte effecten							
190	waarvan: uitgegeven door overheden							
200	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen							
210	waarvan: uitgegeven door niet-financiële ondernemingen							
220	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen							
230	Overige ontvangen zekerheden							
240	Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of ABS'en							
250	TOTAAL ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDBEWIJZEN							

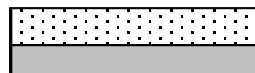
▼ M1

F 32.03 — UITGEGEVEN EN NOG NIET IN PAND GEGEVEN EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN ABS'EN (AE-NPL)

		Niet-bezwaard			
		Boekwaarde van de onderliggende pool van activa	Reële waarde van uitgegeven schuldbewijzen beschikbaar voor bezwaring		Nominale waarde van uitgegeven eigen schuldbewijzen niet beschikbaar voor bezwaring
			waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar		
		010	020	030	040
010	Uitgegeven en nog niet in pand gegeven eigen gedekte obligaties en door activa gedekte effecten				
020	Behouden uitgegeven gedekte obligaties				
030	Behouden uitgegeven door activa gedekte effecten				
040	Hoogste rang				
050	Mezzanine				
060	Eerste verlies				

F 32.04 — BRONNEN VAN BEZWARING (AE-SOU)

		Overeenstemmende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten		Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van bezwaarde gedekte obligaties en ABS'en		
		010	waarvan: van andere entiteiten van de groep	030	waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden	waarvan: bezwaarde eigen schuldbewijzen
			020		040	050
010	Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen					
020	Derivaten					
030	waarvan: over-the-counter					
040	Deposito's					
050	Retrocessieovereenkomsten					
060	waarvan: centrale banken					
070	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten					
080	waarvan: centrale banken					
090	Uitgegeven schuldbewijzen					
100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties					
110	waarvan: uitgegeven door activa gedekte effecten					
120	Andere bronnen van bezwaring					
130	Nominale waarde van ontvangen toezegde leningen					
140	Nominale waarde van ontvangen financiële garanties					
150	Reële waarde van effecten die zijn geleend met niet-contante zekerheden					
160	Overige					
170	TOTAAL BRONNEN VAN BEZWARING					



Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

▼M1

F 33.00 — LOOPTIJDGEGEVENS (AE-MAT)

	Open looptijd	Voor één dag	>1dag <=1week	>1week <=2weken	>2weken <=1maand	>1maand <=3maan- den	>3maan- den <=6maan- den	>6maan- den <=1jaar	>1jaar <=2jaar	>2jaar <=3jaar	3jaar <=5jaar	5jaar <=10jaar	> 10 jaar
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Resterende looptijd van de verplichtingen												
020	Bezwaarde activa												
030	Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangende gedeelte)												
	Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebruikende gedeelte)												

F 34.00 — VOORWAARDELIJKE BEZWARING (AE-CONT)

		Overeenstemmende passiva, voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten	Voorwaardelijke bezwaring					
			A. Daling met 30 % van de reële waarde van bezwaarde activa	B. Netto-effect van een waardevermindering met 10 % van belangrijke valuta's				
				Additioneel bedrag van bezwaarde activa				
			Additioneel bedrag van bezwaarde activa	Belangrijke valuta 1	Belangrijke valuta 2	...	Belangrijke valuta n	
		010	020	030	040	050		
010	Boekwaarde van geselecteerde financiële passiva							
020	Derivaten							
030	waarvan: over-the-counter							
040	Deposito's							
050	Retrocessieovereenkomsten							
060	waarvan: centrale banken							
070	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten							
080	waarvan: centrale banken							
090	Uitgegeven schuldbewijzen							
100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties							
110	waarvan: uitgegeven door activa gedekte effecten							
120	Andere bronnen van bezwaring							
170	TOTAAL BRONNEN VAN BEZWARING							

F 35.00 — UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES (AE-CB)

z-as	Identificator cover pool (open)
------	---------------------------------

		Naleving van artikel 129 CRR?		passiva uit hoofde van gedekte obligaties						Derivatenposities van de cover pool met een netto negatieve marktwaarde
		[JA/NEEN]	Zo JA, de primaire activaklasse van de cover pool vermelden	Rapportagedatum	+ 6 maanden	+12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominaal bedrag									
020	Huidige waarde (swap)/ Marktwaarde									
030	Activumspecifieke waarde									
040	Boekwaarde									

passiva uit hoofde van gedekte obligaties						Cover pool											
Externe rating betreffende gedekte obligatie						Rapportagedatum	+ 6 maanden	+12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	Derivatenposities van de cover pool met een netto positieve marktwaarde	Bedrag cover pool boven minimumdekkingsvereisten				
													overeenkomstig de betrokken wettelijke regeling voor gedekte obligaties	volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van gedekte obligaties te behouden			
Ratingbureau 1	Rating 1	Ratingbureau 2	Rating 2	Ratingbureau 3	Rating 3								Ratingbureau 1	Ratingbureau 2	Ratingbureau 3		
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 -UITGEBREIDE GEGEVENS. DEEL 1(AE-ADV-1)

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum									
			Opeisbare leningen	Aandeleninstrumenten	Schuldbewijzen						waarvan: uitgegeven door overheiden	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: door activa gedekte effecten				
						waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	040	050	060	070		
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	Financiering door de centrale bank (van alle soorten bronnen, waaronder bv. retrocessieovereenkomsten)	<i>Bezwaarde activa</i>										
020		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
030	Op de beurs verhandelde derivaten	<i>Bezwaarde activa</i>										
040		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
050	Over-the-counter derivaten	<i>Bezwaarde activa</i>										
060		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
070	Retrocessieovereenkomsten	<i>Bezwaarde activa</i>										
080		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
090	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten	<i>Bezwaarde activa</i>										
100		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
110	Uitgegeven gedekte obligaties	<i>Bezwaarde activa</i>										
120		<i>Overeenstemmende passiva</i>										

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum									
			Opeisbare leningen	Aandeleninstrumenten	Schuldbewijzen						waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: door activa gedekte effecten				
						waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep					
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
130	Uitgegeven door activa gedekte effecten	Bezwaarde activa										
140		Overeenstemmende passiva										
150	Uitgegeven schuldbewijzen met uitzondering van gedekte obligaties en ABS'en	Bezwaarde activa										
160		Overeenstemmende passiva										
170	Andere bronnen van bezwaring	Bezwaarde activa										
180		Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten										
190	Totaal bezwaarde activa											
200	waarvan voor de centrale bank toelaatbare activa											
210	Totaal niet-bezwaarde activa											
220	waarvan voor de centrale bank toelaatbare activa											
230	Bezwaarde + niet-bezwaarde activa											

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum							Overige activa	Totaal	
			Schuldbe- wijzen	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen								
			waarvan: uitgegeven door niet-fi- nanciële on- dernemin- gen	Centrale banken en overheden	Financi- ële on- derne- mingen	Niet-financiële onder- nemingen		Huishoudens				
						waarvan: hypothe- caire lenin- gen	waarvan: hypothe- caire lenin- gen					
100	110	120	130	140	150	160	170	180				
010	Financiering door de centrale bank (van alle soorten bronnen, waaronder bv. retrocessieovereenkomsten)	<i>Bezwaarde activa</i>										
020		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
030	Op de beurs verhandelde derivaten	<i>Bezwaarde activa</i>										
040		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
050	Over-the-counter derivaten	<i>Bezwaarde activa</i>										
060		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
070	Retrocessieovereenkomsten	<i>Bezwaarde activa</i>										
080		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
090	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten	<i>Bezwaarde activa</i>										
100		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
110	Uitgegeven gedekte obligaties	<i>Bezwaarde activa</i>										
120		<i>Overeenstemmende passiva</i>										

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum							Totaal	
			Schuldbe- wijzen	Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen					Overige ac- tiva		
				waarvan: uitgegeven door niet-fi- nanciële on- dernemin- gen	Centrale banken en overheden	Financi- ële on- derne- mingen	Niet-financiële onder- nemingen	Huishoudens			
								waarvan: hypothe- caire lenin- gen			waarvan: hypothe- caire lenin- gen
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Uitgegeven door activa gedekte effecten	Bezwaarde activa									
140		Overeenstemmende passiva									
150	Uitgegeven schuldbewijzen met uitzondering van gedekte obligaties en ABS'en	Bezwaarde activa									
160		Overeenstemmende passiva									
170	Andere bronnen van bezwaring	Bezwaarde activa									
180		Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten									
190	Totaal bezwaarde activa										
200	waarvan voor de centrale bank toelaatbare activa										
210	Totaal niet-bezwaarde activa										
220	waarvan voor de centrale bank toelaatbare activa										
230	Bezwaarde + niet-bezwaarde activa										

F 36.02 — UITGEBREIDE GEGEVENS. DEEL II (AE-ADV-2)

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum									
			Opeisbare leningen	Aandelen-instrumenten	Totaal	Schuldbewijzen						
						waarvan: gedekte obligaties	waarvan: door activa gedekte effecten		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen	waarvan: uitgegeven door	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. retrocessieovereenkomsten)	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
020		Overeenstemmende passiva										
030	Op de beurs verhandelde derivaten	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
040		Overeenstemmende passiva										
050	Over-the-counter derivaten	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
060		Overeenstemmende passiva										
070	Retrocessieovereenkomsten	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
080		Overeenstemmende passiva										
090	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
100		Overeenstemmende passiva										
110	Uitgegeven gedekte obligaties	Ontvangen bezwaarde zekerheden										
120		Overeenstemmende passiva										

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum										
			Opeisbare leningen	Aandelen-instrumenten	Schuldbewijzen								
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: door activa gedekte effecten		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen	waarvan: uitgegeven door	
							waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep		waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
130	Uitgegeven door activa gedekte effecten	Ontvangen bezwaarde zekerheden											
140		Overeenstemmende passiva											
150	Uitgegeven schuldbewijzen met uitzondering van gedekte obligaties en ABS'en	Ontvangen bezwaarde zekerheden											
160		Overeenstemmende passiva											
170	Andere bronnen van bezwaring	Ontvangen bezwaarde zekerheden											
180		Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten											
190	Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden												
200	waarvan voor de centrale bank toelaatbaar												
210	Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden												
220	waarvan voor de centrale bank toelaatbaar												
230	Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden												

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum								Totaal	
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen						Overige ontvangen zekerheden	Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of ABS'en		
			Centrale banken en overheden	Financiële ondernemingen	Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens					
					110	120	130	140	150	160		170
010	Financiering door de centrale bank (van alle soorten, inclusief bv. retrocessieovereenkomsten)	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
020		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
030	Op de beurs verhandelde derivaten	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
040		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
050	Over-the-counter derivaten	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
060		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
070	Retrocessieovereenkomsten	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
080		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
090	Door zekerheden gedekte deposito's met uitzondering van retrocessieovereenkomsten	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
100		<i>Overeenstemmende passiva</i>										
110	Uitgegeven gedekte obligaties	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>										
120		<i>Overeenstemmende passiva</i>										

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum							Totaal	
			Leningen en voorschotten met uitzondering van opeisbare leningen					Overige ontvangen zekerheden	Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of ABS'en		
			Centrale banken en overheden	Financiële ondernemingen	Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens				
					110	120	130	140	150		160
130	Uitgegeven door activa gedekte effecten	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>									
140		<i>Overeenstemmende passiva</i>									
150	Uitgegeven schuldbewijzen met uitzondering van gedekte obligaties en ABS'en	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>									
160		<i>Overeenstemmende passiva</i>									
170	Andere bronnen van bezwaring	<i>Ontvangen bezwaarde zekerheden</i>									
180		<i>Voorwaardelijke passiva of uitgeleende effecten</i>									
190	Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden										
200	<i>waarvan voor de centrale bank toelaatbaar</i>										
210	Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden										
220	<i>waarvan voor de centrale bank toelaatbaar</i>										
230	Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden										

▼M3*BIJLAGE XVII***RAPPORTAGE OVER BEZWARING VAN ACTIVA***Inhoudsopgave*

ALGEMENE INSTRUCTIES

1. OPZET EN CONVENTIES
 - 1.1. STRUCTUUR
 - 1.2. STANDAARDEN VOOR JAARREKENINGEN
 - 1.3. GEBRUIK VAN NUMMERING
 - 1.4. GEBRUIK VAN TEKENS
 - 1.5. TOEPASSINGSNIVEAU
 - 1.6. EVENREDIGHEID
 - 1.7. DEFINITIE VAN BEZWARING

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

2. DEEL A: BEZWARINGSOVERZICHT
 - 2.1. TEMPLATE: AE-ASS. ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING
 - 2.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 2.1.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 2.1.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
 - 2.2. TEMPLATE: AE-COL. DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN
 - 2.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 2.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 2.2.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
 - 2.3. TEMPLATE: AE-NPL-TEMPLATE. UITGEGEVEN EN NOG NIET VERPANDE EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN ABSS
 - 2.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 2.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 2.3.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
 - 2.4. TEMPLATE: AE-SOU. BRONNEN VAN BEZWARING
 - 2.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 2.4.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 2.4.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
3. DEEL B: LOOPTIJDGEGEVENS
 - 3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN

▼ M3

- 3.2. TEMPLATE: AE-MAT. LOOPTIJDGEGEVENS
 - 3.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 3.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
- 4. DEEL C: VOORWAARDELIJKE BEZWARING
 - 4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 4.1.1. SCENARIO A: WAARDEDALING VAN BEZWAARDE ACTIVA MET 30 %
 - 4.1.2. SCENARIO B: DEPRECIATIE MET 10 % VAN BELANGRIJKE VALUTA'S
 - 4.2. TEMPLATE: AE-CONT. VOORWAARDELIJKE BEZWARING
 - 4.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 4.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
- 5. DEEL D: GEDEKTE OBLIGATIES
 - 5.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 5.2. TEMPLATE: AE-CB. UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES
 - 5.2.1. INSTRUCTIES VOOR DE Z-AS
 - 5.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 5.2.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
- 6. DEEL E: GEAVANCEERDE GEGEVENS
 - 6.1. ALGEMENE OPMERKINGEN
 - 6.2. TEMPLATE: AE-ADV1. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING
 - 6.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 6.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN
 - 6.3. TEMPLATE: AE-ADV2. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN
 - 6.3.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN
 - 6.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN

ALGEMENE INSTRUCTIES

- 1. OPZET EN CONVENTIES
 - 1.1. Structuur
 - 1. Het raamwerk bestaat uit vijf reeksen templates, die in totaal negen templates omvatten volgens het volgende schema:
 - a) Deel A: Bezwaringsoverzicht
 - AE-ASS-template. Activa van de rapporterende instelling
 - AE-COL-template. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden

▼ **M3**

- AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en door activa gedekte waardepapieren (ABSs, asset-backed securities)
 - AE-SOU. Bronnen van bezwaring
- b) Deel B: Looptijdgegevens:
- AE-MAT-template. Looptijdgegevens
- c) Deel C: Voorwaardelijke bezwaring
- AE-CONT-template. Voorwaardelijke bezwaring
- d) Deel D: Gedekte obligaties
- AE-CB-template. Uitgifte van gedekte obligaties
- e) Deel E: Geavanceerde gegevens:
- AE-ADV-1-template. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling
 - AE-ADV-2-template. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden
2. Voor elke template zijn verwijzingen naar wetgeving opgenomen, alsook nadere informatie over meer algemene aspecten van de rapportage.
- 1.2. Standaarden voor jaarrekeningen
3. Voor de rapportage van financiële informatie overeenkomstig de artikelen 9, 10 en 11 rapporteren instellingen boekwaarden op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij hanteren. instellingen die niet verplicht zijn financiële informatie te rapporteren, maken gebruik van hun respectieve kader voor financiële verslaggeving.
4. Voor de toepassing van deze bijlage worden met „IAS” en „IFRS” de internationale standaarden voor jaarrekeningen bedoeld als omschreven in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002. Ten behoeve van de instellingen die zich bij hun rapportage op de IFRS baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS opgenomen.
- 1.3. Gebruik van nummering
5. In deze instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd om naar de kolommen, rijen en cellen van een template te verwijzen: {Template; Rij; Kolom}. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom. Zo verwijst {AE-ASS; *, 2} naar het gegevenspunt van elke rij van kolom 2 van de AE-ASS-template.
6. Bij validaties binnen een template wordt de volgende notatie gebruikt om naar gegevenspunten uit die template te verwijzen: {Rij; Kolom}.
- 1.4. Gebruik van tekens
7. Voor de templates in bijlage XVI geldt dezelfde conventie voor het gebruik van tekens als die welke in de punten 9 en 10 van bijlage V, deel I, is beschreven.

▼ **M3**

1.5. Toepassingsniveau

8. Het toepassingsniveau van de rapportage over activabezwaaringsniveaus stemt overeen met dat van de rapportagevereisten met betrekking tot het eigen vermogen als bedoeld in artikel 99, lid 1, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (VKV). Instellingen die overeenkomstig artikel 7 van de VKV niet aan prudentiële vereisten onderworpen zijn, behoeven derhalve geen informatie over activabezwaaringsniveaus te rapporteren.

1.6. Evenredigheid

9. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, onder b), wordt het activabezwaaringsniveau als volgt berekend:

— boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.

— totale activa en zekerheden = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.

— activabezwaringsratio = (boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden)/(totale activa en zekerheden).

10. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, onder a), wordt de som van de totale activa als volgt berekend:

— totale activa = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

1.7. Definitie van bezwaring

11. Voor de toepassing van deze bijlage en van bijlage XVI wordt een activum als bezwaard behandeld als het verpand is of onderworpen is aan een regeling ter waarborging, zekerheidsstelling of kredietverbetering van een transactie waaruit het niet vrijelijk kan worden teruggetrokken.

Het is van belang erop te wijzen dat verpande activa waarvan de terugtrekking aan beperkingen onderhevig is, zoals activa die pas na voorafgaande toestemming mogen worden teruggetrokken of door andere activa mogen worden vervangen, als bezwaard moeten worden beschouwd. De definitie is niet op een expliciete juridische definitie (zoals overdracht van eigendom/gerechtigdheid) maar veel eerder op economische beginselen gebaseerd, omdat rechtskaders in dit opzicht van land tot land kunnen verschillen. Zij is echter sterk op contractvoorwaarden gebaseerd. Volgens de EBA vallen de volgende soorten contracten duidelijk onder de definitie (het betreft een niet-limitatieve lijst):

— financieringstransacties met zekerheidsstelling, met inbegrip van retrocessiecontracten en -overeenkomsten, effectenleningen en andere vormen van leningstransacties met zekerheidsstelling;

— diverse zekerheidsovereenkomsten, zoals zekerheden die zijn verstrekt voor de marktwaarde van derivatentransacties;

— financiële garanties die door zekerheden zijn gedekt. Er zij op gewezen dat als er geen beletsel, zoals voorafgaande toestemming, bestaat voor de terugtrekking van het ongebruikte deel van de garantie, alleen het gebruikte bedrag mag worden toegerekend (pro rata);

▼ **M3**

- aan clearingsystemen, centrale tegenpartijen en andere infrastructuurinstellingen verstrekte zekerheden om toegang te krijgen tot de dienstverlening. Deze omvatten wanbetalingsfondsen en initiële margins;
- centralebankfaciliteiten. Van tevoren verstrekte activa mogen niet als bezwaard worden aangemerkt, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het deel dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, dient pro rata te worden toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa;
- onderliggende activa van securitisatiestructuren waarbij de financiële activa niet uit de financiële activa van de instelling zijn verwijderd. De onderliggende activa van behouden effecten worden niet als bezwaard beschouwd, tenzij deze effecten op enigerlei wijze zijn verpand of als zekerheid zijn verstrekt ter dekking van een transactie;
- activa die deel uitmaken van cover pools ter dekking van de uitgifte van gedekte obligaties. De onderliggende activa van gedekte obligaties worden als bezwaard beschouwd, behalve in bepaalde situaties waarin de instelling de overeenkomstige gedekte obligaties bezit („eigen uitgegeven obligaties”);
- als algemeen beginsel geldt dat activa die bij faciliteiten worden geplaatst en die niet worden gebruikt en vrijelijk kunnen worden teruggetrokken, niet als bezwaard mogen worden beschouwd.

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES**2. DEEL A: BEZWARINGSOVERZICHT**

12. In de templates voor het bezwaringsoverzicht wordt een onderscheid gemaakt tussen activa voor de ondersteuning van financiering of voor het voldoen aan behoeften aan zekerheden op de balansdatum („bezwaring op een punt in de tijd”) en activa die beschikbaar zijn voor potentiële financieringsbehoeften.
13. In de overzichtstemplate is in tabelvorm en per product het bedrag van de bezwaarde en niet-bezwaarde activa van de rapporterende instelling opgenomen. Dezelfde uitsplitsing geldt ook voor ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn.

2.1. Template: AE-ASS. Activa van de rapporterende instelling**2.1.1. Algemene opmerkingen**

14. In dit punt worden de instructies uiteengezet die van toepassing zijn op de belangrijkste soorten transacties en die relevant zijn voor het invullen van de AE-templates.

Alle transacties die het bezwaringsniveau van een instelling verhogen, hebben twee aspecten die in alle AE-templates los van elkaar moeten worden gerapporteerd. Dergelijke transacties worden enerzijds als bron van bezwaring en anderzijds als een bezwaard activum of een bezwaarde zekerheid gerapporteerd.

In de onderstaande voorbeelden wordt alleen beschreven hoe een soort transactie van dit deel moet worden gerapporteerd, maar voor de overige AE-templates gelden dezelfde regels.

▼ M3**a) Door zekerheden gedekt deposito**

Een door zekerheden gedekt deposito wordt als volgt gerapporteerd:

- (i) de boekwaarde van het deposito wordt geregistreerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) als de zekerheid een activum van de rapporterende instelling is, wordt de boekwaarde ervan gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r070; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};
- (iii) als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} en {AE-SOU; r070; c040}.

b) Repo's/corresponderende repo's

Een retrocessieovereenkomst (hierna „repo” genoemd) wordt als volgt gerapporteerd:

- (i) de boekwaarde van de repo wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) de zekerheid van de repo moet als volgt worden opgenomen:
- (iii) als de zekerheid een activum van de rapporterende instelling is, wordt de boekwaarde ervan gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r050; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};
- (iv) als de zekerheid door de rapporterende instelling via een eerdere omgekeerde retrocessieovereenkomst (corresponderende repo) is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} en in {AE-SOU; r050; c040}.

c) Centralebank-financiering

Daar door zekerheden gedekte centralebankfinanciering niets anders is dan een speciaal geval van een door zekerheden gedekt deposito of een repo waarbij de tegenpartij een centrale bank is, zijn de in de punten a) en b) beschreven regels van toepassing.

Voor transacties waarbij het niet mogelijk is de specifieke zekerheid voor elke transactie te bepalen omdat de zekerheden in een pool zijn samengebracht, moet de uitsplitsing van de zekerheden evenredig plaatsvinden op basis van de samenstelling van de pool van zekerheden.

Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa zijn geen bezwaarde activa, tenzij de centrale bank terugtrekking van verstrekte activa zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata aan de bij de centrale bank geplaatste activa toegerekend.

d) Effectenleningen

Voor effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten gelden de regels voor repo's/corresponderende repo's.

▼ **M3**

Effectenleningen zonder zekerheden in de vorm van contanten worden als volgt gerapporteerd:

- (i) de reële waarde van de geleende effecten wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r150; c010}. Wanneer de partij die de effecten in lening geeft, in ruil voor de geleende effecten geen effecten maar een vergoeding ontvangt, wordt voor {AE-SOU; r150; c010} de waarde nul gerapporteerd.
- (ii) als de als zekerheden geleende effecten de vorm aannemen van een activum van de rapporterende instelling: de boekwaarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r150; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};
- (iii) als de als zekerheden geleende effecten door de rapporterende instelling worden ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} en {AE-SOU; r150; c040}.

e) Derivaten (verplichtingen)

Door zekerheden gedekte derivaten met een negatieve reële waarde worden als volgt gerapporteerd:

- (i) de boekwaarde van het derivaat wordt gerapporteerd als bron van bezwaring in {AE-SOU; r020; c010};
- (ii) de zekerheden (vereiste initiële margines om de positie te openen en alle verstrekte zekerheden voor de marktwaarde van derivatentransacties) worden als volgt gerapporteerd:
 - (i) als het een activum van de rapporterende instelling betreft, wordt de boekwaarde ervan gerapporteerd in {AE-ASS; *; c010} en {AE-SOU; r020; c030}; de reële waarde ervan wordt gerapporteerd in {AE-ASS; *; c040};
 - (ii) als de zekerheid door de rapporterende instelling is ontvangen, wordt de reële waarde ervan gerapporteerd in {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} en {AE-SOU; r020; c040}.

f) Gedekte obligaties

Voor de volledige rapportage van activabezwaring geldt dat gedekte obligaties de instrumenten zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EU, ongeacht of deze instrumenten al dan niet de rechtsvorm van een effect hebben.

Op gedekte obligaties zijn geen specifieke regels van toepassing wanneer de rapporterende instelling geen deel van de uitgegeven effecten behoudt.

Ingeval een deel van de uitgifte wordt behouden, wordt de volgende behandeling gevolgd om dubbelstellingen te vermijden:

- (i) als de eigen gedekte obligaties niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-templates in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over de behouden en nog niet verpande gedekte obligaties (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare gedekte obligaties), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template;

▼ M3

- (ii) als de eigen gedekte obligaties zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd.

In onderstaande tabel wordt aangegeven hoe te werk moet worden gegaan bij de rapportage van een uitgifte van gedekte obligaties ter waarde van 100 EUR waarvan 15 % is behouden en niet is verpand en 10 % is behouden en als zekerheid is verstrekt bij een repo van 11 EUR met een centrale bank, waarbij de cover pool leningen zonder zekerheidsstelling omvat en de boekwaarde van de leningen 150 EUR bedraagt.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Covered bonds	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
Own covered bonds retained	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) **Securitisaties**

Securitisaties zijn door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die hun oorsprong vinden in een securitisatietransactie in de zin van artikel 4, punt 61, van de VKV.

Voor securitisaties die op de balans opgenomen blijven (niet-verwijderd), gelden de regels voor gedekte obligaties.

Voor uit de balans verwijderde securitisaties is er geen sprake van bezwaring als de instelling een aantal effecten in haar bezit houdt. Evenals alle andere door derden uitgegeven effecten worden deze effecten in de handelsportefeuille of de niet-handelsportefeuille van de rapporterende instellingen opgenomen.

2.1.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Activa van de rapporterende instelling</p> <p>IAS 1.9 (a), toepassingsleidraad (TL) 6</p> <p>Totale activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen.</p>

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	<p>Onmiddellijk opeisbare vorderingen IAS 1.54 (i)</p> <p>Deze post omvat de direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken en andere instellingen. Kasmiddelen, d.w.z. de aangehouden nationale en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen, worden opgenomen in de rij „Overige activa”.</p>
030	<p>Aandeleninstrumenten</p> <p>Door de rapporterende instelling aangehouden eigenvermogensinstrumenten als omschreven in IAS 32.1.</p>
040	<p>Schuldtitels Bijlage V, deel 1, punt 26</p> <p>Schuldinstrumenten die door de rapporterende instelling worden aangehouden en zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening.</p>
050	<p>waarvan: gedekte obligaties</p> <p>Schuldtitels die door de rapporterende instelling worden aangehouden en die obligaties zijn als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG.</p>
060	<p>waarvan: securitisaties</p> <p>Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die securitisaties zijn als omschreven in artikel 4, punt 61, van de VKV.</p>
070	<p>waarvan: uitgegeven door overheden</p> <p>Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die door overheden zijn uitgegeven.</p>
080	<p>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</p> <p>Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel I, punt 35, onder c) en d).</p>
090	<p>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</p> <p>Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die zijn uitgegeven door niet-financiële vennootschappen die zijn omschreven in bijlage V, deel I, punt 35, onder e).</p>
100	<p>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen</p> <p>Andere leningen en voorschotten (d.w.z. door de rapporterende instelling aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn) dan direct opvraagbare tegoeden.</p>
110	<p>waarvan: hypotheekleningen</p> <p>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen in de zin van bijlage V, deel 2, punt 41, onder h).</p>
120	<p>Overige activa</p> <p>Andere op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling dan die welke in de bovenstaande rijen zijn vermeld en die verschillen van de eigen schuldtitels en eigen schuld-/aandeleninstrumenten welke door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd. In het onderhavige geval worden eigen schuldinstrumenten in rij 240 van de AE-COL-template opgenomen en eigen aandeleninstrumenten van de rapportage van activabezwaarig uitgesloten.</p>

▼ **M3**

2.1.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Boekwaarde van bezwaarde activa</p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die volgens de definitie van activabezwaaring zijn bezwaard. Boekwaarde betekent het bedrag dat aan de actiefzijde van de balans wordt gerapporteerd.</p>
020	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>
030	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
040	<p>Reële waarde van bezwaarde activa</p> <p>IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ voor niet-IFRS-instellingen.</p> <p>Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die volgens de definitie van activabezwaaring zijn bezwaard. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een activum te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waardingsdatum. (Zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde.)</p>
050	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
060	<p>Boekwaarde van niet-bezwaarde activa</p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die volgens de definitie van activabezwaaring niet zijn bezwaard. Boekwaarde betekent het bedrag dat aan de actiefzijde van de balans wordt gerapporteerd.</p>
070	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
080	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde activa die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
090	<p>Reële waarde van niet-bezwaarde activa</p> <p>IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU voor niet-IFRS-instellingen.</p> <p>Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die volgens de definitie van activabezwaaring niet zijn bezwaard. De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum. (Zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde.)</p>
100	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Reële waarde van door de rapporterende instelling aangehouden niet-bezwaarde schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>

(¹) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

2.2. Template: AE-COL. Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden

2.2.1. Algemene opmerkingen

15. Voor de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden en de andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs wordt de categorie „niet-bezwaarde activa” uitgesplitst in activa „beschikbaar voor bezwaring” of potentieel toelaatbaar voor bezwaring en activa „niet beschikbaar voor bezwaring”.

16. Activa zijn „niet beschikbaar voor bezwaring” wanneer zij als zekerheden zijn ontvangen en het de rapporterende instelling niet is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen, behalve ingeval de eigenaar van de zekerheden in gebreke blijft. Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn niet beschikbaar voor bezwaring wanneer er in de uitgiftevoorwaarden een beperking is opgenomen ten aanzien van de verkoop of de herbelening van de aangehouden effecten.

17. In het kader van de rapportage van activabezwaaring worden effecten die in ruil voor een vergoeding zijn geleend zonder dat zekerheden in de vorm van contanten of andere zekerheden dan contanten worden verstrekt, als ontvangen zekerheden gerapporteerd.

▼ M3

2.2.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
130	Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden Alle klassen van door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden.
140	Onmiddellijk opeisbare vorderingen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 020 van de AE-ASS-template.)
150	Aandeleninstrumenten Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die aandeleninstrumenten omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 020 van de AE-ASS-template.)
160	Schuldtitels Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die schuldtitels omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 040 van de AE-ASS-template.)
170	waarvan: gedekte obligaties Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 050 van de AE-ASS-template.)
180	waarvan: securitisaties Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 060 van de AE-ASS-template.)
190	waarvan: uitgegeven door overheden Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door overheden uitgegeven schuldtitels omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 070 van de AE-ASS-template.)
200	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 080 van de AE-ASS-template.)
210	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die door niet-financiële vennootschappen uitgegeven schuldtitels omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 090 van de AE-ASS-template.)
220	Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 100 van de AE-ASS-template.)
230	Overige ontvangen zekerheden Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere activa omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 120 van de AE-ASS-template.)
240	Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs Uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling worden behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn. Aangezien de behouden of teruggekochte uitgegeven eigen schuldtitels volgens IAS 39.42 de gerelateerde financiële verplichtingen verminderen, worden deze effecten niet opgenomen in de activacategorie van de rapporterende instelling (rij 010 van de AE-ASS-template). Eigen schuldtitels die door een niet-IFRS-instelling niet uit de balans mogen worden verwijderd, worden in deze rij opgenomen.

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	<p>Uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties worden niet in deze categorie gerapporteerd omdat er in dergelijke gevallen andere regels van toepassing zijn om dubbelstellingen te vermijden:</p> <p>a) als de eigen schuldtitels zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd;</p> <p>b) als de eigen schuldtitels nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze behouden en nog niet verpande effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd. Aanvullende informatie over deze tweede soort eigen schuldtitels die nog niet zijn verpand (onderliggende activa, reële waarde en toelaatbaarheid van de voor bezwaring beschikbare schuldtitels en nominale waarde van de niet- voor bezwaring beschikbare schuldtitels), wordt gerapporteerd in de AE-NPL-template.</p>
250	<p>TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS</p> <p>Alle activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen, alle klassen zekerheden die door de rapporterende instelling zijn ontvangen, en uitgegeven eigen schuldtitels die door de rapporterende instelling zijn behouden en die geen uitgegeven eigen gedekte obligaties of uitgegeven eigen securitisaties zijn.</p>

2.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels</p> <p>Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden of aangehouden/behouden uitgegeven eigen schuldtitels die volgens de definitie van activabezwaring zijn bezwaard.</p> <p>De reële waarde van een financieel instrument is de prijs die zou worden ontvangen om een actief te verkopen of die zou worden betaald om een verplichting over te dragen in een regelmatige transactie tussen marktdeelnemers op de waarderingsdatum. (Zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde.)</p>
020	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>
030	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen bezwaarde zekerheden of aangehouden/behouden bezwaarde uitgegeven eigen schuldtitels die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	<p>Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring</p> <p>Reële waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring omdat het de rapporterende instelling is toegestaan de zekerheden te verkopen of te herbelenen als de eigenaar van de zekerheden niet in gebreke blijft. Hier wordt tevens melding gemaakt van de reële waarde van uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring.</p>
050	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of door activa gedekte waardepapieren zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>
060	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die geen eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die beschikbaar zijn voor bezwaring en toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
070	<p>Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die niet beschikbaar zijn voor bezwaring</p> <p>Nominale waarde van de door de rapporterende instelling aangehouden ontvangen zekerheden die niet zijn bezwaard en die niet beschikbaar zijn voor bezwaring. Hier wordt tevens melding gemaakt van het nominale bedrag van de uitgegeven eigen schuldtitels die geen door de rapporterende instelling behouden eigen gedekte obligaties of securitisaties zijn en die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring.</p>

2.3. Template: AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en ABSs

2.3.1. Algemene opmerkingen

18. Om dubbelstellingen te vermijden, geldt de volgende regel voor door de rapporterende instelling uitgegeven en behouden eigen gedekte obligaties en securitisaties:

- a) als deze effecten zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking ervan in de AE-ASS-template in de vorm van bezwaarde activa gerapporteerd. De financieringsbron in geval van verpanding van eigen gedekte obligaties en securitisaties is de nieuwe transactie waarbij de effecten worden verpand (centralebankfinanciering of een ander soort gedekte financiering) en niet de oorspronkelijke uitgifte van gedekte obligaties of securitisaties;

▼ **M3**

- b) als deze effecten nog niet zijn verpand, wordt het bedrag van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van deze effecten in de AE-ASS-template in de vorm van niet-bezwaarde activa gerapporteerd.

2.3.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en ABSs Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.
020	Behouden uitgegeven gedekte obligaties Uitgegeven eigen gedekte obligaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.
030	Behouden uitgegeven securitisaties Uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.
040	Hoogste rang Hoogst gerangschikte tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.
050	Mezzanine Mezzanine-tranches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. Alle tranches die geen tranches van de hoogste rang (d.w.z. de laatste tranches om het verlies op te vangen) of eersteverliestanches zijn, worden als mezzanine-tranches aangemerkt. Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.
060	Eerste verlies Eersteverliestanches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. Zie artikel 4, punt 67, van de VKV.

2.3.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	Boekwaarde van de onderliggende pool van activa Boekwaarde van de cover pool/onderliggende activa ter dekking van de eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die worden behouden en nog niet zijn verpand.
020	Reële waarde van ontvangen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring.
030	Waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die aan alle volgende voorwaarden voldoen: i) zij zijn niet bezwaard; ii) zij zijn beschikbaar voor bezwaring; iii) zij zijn toelaatbaar voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft.

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.
040	Nominale waarde van uitgegeven eigen schuldbewijzen niet beschikbaar voor bezwaring Nominale waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard en ook niet beschikbaar zijn voor bezwaring.

2.4. Template: AE-SOU. Bronnen van bezwaring

2.4.1. Algemene opmerkingen

19. Deze template verschaft informatie over het belang voor de rapporterende instelling van de verschillende bronnen van bezwaring, met inbegrip van die zonder bijbehorende financiering, zoals ontvangen toegezegde leningen of financiële garanties en effectenleningen tegen andere zekerheden dan contanten.

20. De in de AE-ASS- en de AE-COL-templates opgenomen totaalbedragen aan activa en ontvangen zekerheden voldoen aan het volgende validatievoorschrift: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen Boekwaarde van geselecteerde, door zekerheden gedekte financiële verplichtingen van de rapporterende instelling, mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich brengen.
020	Derivaten Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn (d.w.z. met een negatieve reële waarde), mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaring met zich brengen.
030	waarvan: over-the-counter Boekwaarde van de door zekerheden gedekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn die onderhands (over-the-counter) worden verhandeld, mits deze derivaten activabezwaring met zich brengen.
040	Deposito's Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito's van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaring met zich brengen.
050	Retrocessieovereenkomsten Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich brengen.

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
	Retrocessieovereenkomsten (repo's) zijn transacties waarbij de rapporterende instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Alle volgende varianten van repo-achtige transacties moeten als retrocessieovereenkomsten worden gerapporteerd: — bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van effectenleningen tegen zekerheden in de vorm van contanten; en — bedragen ontvangen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.
060	waarvan: centrale banken Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze transacties activabezwaarig met zich brengen.
070	Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
080	waarvan: centrale banken Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
090	Uitgegeven schuldtitels Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, mits deze effecten voor die instelling activabezwaarig met zich brengen. Voor het behouden deel van elke uitgifte wordt de specifieke behandeling toegepast die in punt 15, onder (vi), van deel A is beschreven, hetgeen inhoudt dat alleen het percentage van de niet bij de entiteiten van de groep geplaatste schuldtitels in deze categorie moet worden opgenomen.
100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties Boekwaarde van gedekte obligaties waarvan de activa bij de rapporterende instelling hun oorsprong vinden, mits deze effecten voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
110	waarvan: uitgegeven securitisaties Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven securitisaties, mits deze securitisaties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
120	Overige bronnen van bezwaarig Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
130	Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen toegezegde leningen, mits deze ontvangen toezeggingen voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.
140	Nominale waarde van ontvangen financiële garanties Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen financiële garanties, mits deze ontvangen garanties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
150	<p>Reële waarde van effecten die tegen andere zekerheden dan contanten zijn geleend</p> <p>Reële waarde van de effecten die door de rapporterende instelling niet tegen zekerheden in de vorm van contanten zijn geleend, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.</p>
160	<p>Overige</p> <p>Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn en die niet door de bovenstaande posten worden bestreken, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.</p>
170	<p>BRONNEN VAN BEZWARIG: TOTAAL</p> <p>Bedrag van alle door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.</p>

2.4.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten</p> <p>Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarig met zich brengen.</p> <p>Financiële verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun boekwaarde; voorwaardelijke verplichtingen worden gerapporteerd tegen hun nominale waarde; en tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten worden gerapporteerd tegen hun reële waarde.</p>
020	<p>waarvan: van andere entiteiten van de groep</p> <p>Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits de tegenpartij een andere entiteit is die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt en de transactie voor de rapporterende instelling activabezwaarig met zich meebrengt.</p> <p>Voor de regels die op de soorten bedragen van toepassing zijn, zie de instructies voor kolom 10.</p>
030	<p>Activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan bezwaarde gedekte obligaties en ABSs</p> <p>Bedrag van de activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties.</p> <p>Om de consistentie met de criteria in de AE-ASS- en AE-COL-templates te verzekeren, worden de op de balans opgenomen activa van de rapporterende instelling tegen hun boekwaarde gerapporteerd, terwijl hergebruikte ontvangen zekerheden en andere bezwaarde uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties tegen hun reële waarde worden gerapporteerd.</p>
040	<p>waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden</p> <p>Reële waarde van de ontvangen zekerheden die zijn hergebruikt/bezwaard als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050	<p>Waarvan: bezwaarde eigen schuldtitels</p> <p>Reële waarde van de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties en securitisaties die bezwaard zijn als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties.</p>

3. DEEL B: LOOPTIJDGEGEVENS

3.1. Algemene opmerkingen

21. In de in deel B opgenomen template wordt een algemeen overzicht gegeven van de waarde van de bezwaarde activa en de hergebruikte ontvangen zekerheden die vallen onder de gedefinieerde intervallen van de resterende looptijd van de corresponderende verplichtingen.

3.2. Template: AE-MAT. Looptijdgegevens

3.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Bezwaarde activa</p> <p>Voor de invulling van deze template omvatten bezwaarde activa al het volgende:</p> <p>a) de activa van de rapporterende instelling (zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template), die tegen hun boekwaarde worden gerapporteerd;</p> <p>b) de andere uitgegeven eigen effecten dan gedekte obligaties of securitisaties (zie de instructie voor rij 240 van de AE-COL-template), die tegen reële waarde worden gerapporteerd.</p> <p>Deze bedragen worden volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten.</p>
020	<p>Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)</p> <p>Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template.</p> <p>De bedragen worden tegen reële waarde gerapporteerd en volgens de resterende looptijd van de transactie die voor de entiteit resulteerde in de ontvangst van de zekerheden die worden hergebruikt, uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (ontvangstgedeelte).</p>
030	<p>Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebruiksgedeelte)</p> <p>Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template.</p> <p>De bedragen worden tegen reële waarde gerapporteerd en volgens de resterende looptijd van de bron van bezwaring (corresponderende verplichting, voorwaardelijke verplichting of effectenleningstransactie) uitgesplitst over de reeks in de kolommen gespecificeerde resterendelooptijdsegmenten (hergebruiksgedeelte).</p>

3.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Open looptijd</p> <p>Op verzoek, zonder een specifieke vervaldatum</p>
020	<p>Overnight</p> <p>Vervaldatum ten hoogste één dag later</p>

▼ **M3**

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	> één dag <= 1week Vervaldatum meer dan één dag en ten hoogste één week later
040	> één week <= 2weken Vervaldatum meer dan één week en ten hoogste twee weken later
050	> 2weken <= 1maand Vervaldatum meer dan twee weken en ten hoogste één maand later
060	> 1maand <= 3maanden Vervaldatum meer dan één maand en ten hoogste drie maanden later
070	> 3maanden <= 6maanden Vervaldatum meer dan drie maanden en ten hoogste zes maanden later
080	> 6maanden <= 1jaar Vervaldatum meer dan zes maanden en ten hoogste één jaar later
090	> 1jaar <= 2jaar Vervaldatum meer dan één jaar en ten hoogste 2 jaar later
100	> 2jaar <= 3jaar Vervaldatum meer dan 2 jaar en ten hoogste 3 jaar later
110	> 3jaar <= 5jaar Vervaldatum meer dan 3 jaar en ten hoogste 5 jaar later
120	> 5jaar <= 10jaar Vervaldatum meer dan 5 jaar en ten hoogste 10 jaar later
130	> 10jaar Vervaldatum meer dan 10 jaar later

4. DEEL C: VOORWAARDELIJKE BEZWARING

4.1. Algemene opmerkingen

22. Bij deze template wordt van de instellingen verlangd dat zij het activabezwaringsniveau in een aantal stressscenario's berekenen.
23. Voorwaardelijke bezwaring heeft betrekking op de extra activa die eventueel moeten worden bezwaard wanneer de rapporterende instelling wordt geconfronteerd met ongunstige ontwikkelingen die worden veroorzaakt door een externe gebeurtenis waarover de rapporterende instelling geen controle heeft (zoals onder meer een ratingverlaging, een daling van de reële waarde van de bezwaarde activa of een algemeen vertrouwensverlies). In dergelijke gevallen zal de rapporterende instelling extra activa moeten bezwaren als gevolg van reeds bestaande transacties. Het extra bedrag aan bezwaarde activa is gecorrigeerd voor het effect van de afdekkingstransacties die de instelling heeft gesloten om zich tegen de in de bovenvermelde stressscenario's beschreven gebeurtenissen in te dekken.
24. In deze template worden de volgende twee scenario's voor de rapportage van voorwaardelijke bezwaring behandeld die in de punten 4.1.1 en 4.1.2 nader zijn uiteengezet. De gerapporteerde informatie betreft een redelijke raming door de instelling op basis van de beste beschikbare gegevens.

▼ M3

- a) Daling van de reële waarde van de bezwaarde activa met 30 %. Dit scenario heeft uitsluitend betrekking op een verandering in de onderliggende waarde van de activa en niet op enigerlei andere verandering die de boekwaarde ervan kan beïnvloeden, zoals wisselkoerswinsten of -verliezen of mogelijke bijzondere waardevermindervers verliezen. In dergelijke gevallen kan de rapporterende instelling zich verplicht zien meer zekerheden te verschaffen om de waarde van de zekerheden constant te houden.
- b) Een depreciatie met 10 % van elke valuta waarin de instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.

25. De scenario's worden los van elkaar gerapporteerd. Ook depreciaties van belangrijke valuta's worden los van depreciaties van andere belangrijke valuta's gerapporteerd. De instellingen houden derhalve geen rekening met correlaties tussen de scenario's.

4.1.1. Scenario A: Waardedaling van bezwaarde activa met 30 %

- 26. Er wordt aangenomen dat alle bezwaarde activa met 30 % in waarde dalen. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden die uit een dergelijke daling voortvloeit, wordt rekening gehouden met bestaande niveaus van overpanding, zodat alleen het minimumniveau van zekerheidsstelling wordt gehandhaafd. Voor het bepalen van de behoefte aan extra zekerheden wordt ook rekening gehouden met de contractuele voorwaarden van de getroffen contracten en overeenkomsten, zoals onder meer drempelwaarden.
- 27. Alleen contracten en overeenkomsten waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om extra zekerheden te verschaffen, worden in aanmerking genomen. Het betreft onder meer uitgiften van gedekte obligaties waarbij er een wettelijke verplichting bestaat om de minimumniveaus van overpanding te handhaven, maar geen verplichting om bestaande ratingniveaus van de gedekte obligatie te handhaven.

4.1.2. Scenario B: Depreciatie met 10 % van belangrijke valuta's

- 28. Een valuta is een belangrijke valuta indien de rapporterende instelling geaggregeerde verplichtingen heeft die 5 % of meer van de totale verplichtingen van de instelling vertegenwoordigen.
- 29. Bij de berekening van een depreciatie met 10 % wordt rekening gehouden met veranderingen aan zowel de actief- als de passiefzijde. Er wordt met andere woorden de nadruk gelegd op mismatches tussen activa en verplichtingen. Zo leidt een repo-transactie in USD die op in USD luidende activa is gebaseerd niet tot extra bezwaring, terwijl een repo-transactie in USD die op in EUR luidende activa is gebaseerd wel tot extra bezwaring leidt.
- 30. Alle transacties met een cross-currency-element worden in deze berekening meegenomen.

4.2. Template: AE-CONT. Voorwaardelijke bezwaring

4.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

- 31. Zie de instructies betreffende specifieke kolommen van de AE-SOU-template in punt 1.5.1. De inhoud van de kolommen van de AE-CONT-template verschilt niet van die van de AE-SOU-template.

▼ M3

4.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten</p> <p>Dezelfde instructies en gegevens als voor kolom 010 van de AE-SOU-template.</p> <p>Bedrag van de corresponderende financiële verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen (ontvangen toegezegde leningen en ontvangen financiële garanties) en van de tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarling met zich brengen.</p> <p>Zoals gezegd, worden in elke rij van de template de financiële verplichtingen tegen boekwaarde, de voorwaardelijke verplichtingen tegen nominale waarde en tegen andere zekerheden dan contanten uitgeleende effecten tegen reële waarde gerapporteerd.</p>
020	<p>A. Extra bedrag aan bezwaarde activa</p> <p>Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als scenario A zich voordoet.</p> <p>Overeenkomstig de instructies in deel A van deze bijlage worden deze bedragen tegen boekwaarde gerapporteerd als zij op activa van de rapporterende instelling betrekking hebben, dan wel tegen reële waarde als zij op ontvangen zekerheden betrekking hebben. Bedragen die de niet-bezwaarde activa en de zekerheden van de instelling overtreffen, worden tegen reële waarde gerapporteerd.</p>
030	<p>B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 1</p> <p>Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 1 voordoet.</p> <p>Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen.</p>
040	<p>B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 2</p> <p>Het extra bedrag aan activa dat bezwaard zou worden als gevolg van een wettelijk voorschrift, een voorschrift van regelgevende instanties of een contractueel voorschrift dat in werking kan treden als zich in scenario B een depreciatie van belangrijke valuta nummer 2 voordoet.</p> <p>Zie de instructies betreffende rij 20 voor de soorten bedragen.</p>

5. DEEL D: GEDEKTE OBLIGATIES

5.1. Algemene opmerkingen

32. De in deze template voorkomende informatie wordt gerapporteerd voor alle door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbbe-richtlijn voldoen. Gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbbe-richtlijn voldoen, zijn obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG. Het betreft door de rapporterende instelling uitgegeven gedekte obligaties waarbij de rapporterende instelling in verband met de gedekte obligatie wettelijk onderworpen is aan speciaal openbaar toezicht ter bescherming van obligatiehouders, en waarbij de uit de uitgifte van die obligaties verkregen bedragen overeenkomstig de wet worden belegd in activa die, gedurende de gehele looptijd van de obligaties, de aan de obligaties verbonden vorderingen kunnen dekken en die, ingeval de uitgevende instelling in gebreke blijft, bij voorrang zullen worden gebruikt voor de aflossing van de hoofdsom en de betaling van de lopende rente.

▼ **M3**

33. Gedekte obligaties die door of voor rekening van de rapporterende instelling worden uitgegeven en die niet aan de voorwaarden van de Iebe-richtlijn voldoen, worden niet in de AE-CB-templates gerapporteerd.
34. De rapportage is gebaseerd op de wettelijke regeling voor gedekte obligaties, d.w.z. het rechtskader dat op het programma voor gedekte obligaties van toepassing is.

5.2. Template: AE-CB. Uitgifte van gedekte obligaties

5.2.1. Instructies voor de z-as

z-as	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Identificatiecode van de cover pool (open)</p> <p>De identificatiecode van de cover pool bestaat uit de naam of ondubbelzinnige afkorting van de uitgevende entiteit van de cover pool en de aanduiding van de cover pool die individueel aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is.</p>

5.2.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Nominale waarde</p> <p>De nominale waarde is gelijk aan de som van de vorderingen tot aflossing van de hoofdsom, vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties.</p>
020	<p>Huidige waarde (swap)/Marktwaarde</p> <p>De contante waarde (swap) is gelijk aan de som van de vorderingen tot betaling van hoofdsom en rente, gediscoteerd aan de hand van een valutaspecifieke risicovrije rendementscurve en vastgesteld overeenkomstig de voor de bepaling van voldoende dekking toepasselijke voorschriften van de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties.</p> <p>Voor de kolommen 080 en 210, die op van een cover pool afgeleide posities betrekking hebben, is de te rapporteren waarde gelijk aan de marktwaarde.</p>
030	<p>Activaspecifieke waarde</p> <p>De activaspecifieke waarde is de economische waarde van de activa van de cover pool, welke kan overeenstemmen met een overeenkomstig IFRS 13 bepaalde reële waarde, een marktwaarde die waarneembaar is bij op liquide markten verrichte transacties, dan wel een contante waarde waarbij de toekomstige kasstromen van een activum aan de hand van een activaspecifieke rentecurve worden gediscoteerd.</p>
040	<p>Boekwaarde</p> <p>De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van een gedekte obligatie of van een activum van een cover pool is gelijk aan de boekwaarde bij de uitgevende instelling van de gedekte obligatie.</p>

5.2.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Naleving van artikel 129 CRR? [JA/NEE]</p> <p>Instellingen geven aan of de cover pool voldoet aan de voorwaarden van artikel 129 van de VKV om in aanmerking te kunnen komen voor de preferentiële behandeling die in artikel 129, leden 4 en 5, van genoemde verordening is beschreven.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
012	<p>Zo JA, vermeld de primaire activaklasse van de cover pool</p> <p>Indien de cover pool voor de preferentiële behandeling van artikel 129, leden 4 en 5, van de VKV in aanmerking komt (antwoord JA in kolom 011), wordt de primaire activaklasse van de cover pool in deze cel vermeld. Hiertoe wordt de classificatie van artikel 129, lid 1, van genoemde verordening gebruikt en worden de overeenkomstige codes „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” en „g” vermeld. Code „h” wordt vermeld wanneer de primaire activaklasse van de cover pool niet onder een van de eerder genoemde categorieën valt.</p>
020-140	<p>Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties</p> <p>Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties zijn de verplichtingen die de uitgevende entiteit is aangegaan door gedekte obligaties uit te geven. Het betreft alle posities, als omschreven bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties, die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn (het kan bijvoorbeeld gaan om effecten in omloop, alsook om de positie van de tegenpartijen van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties in derivatenposities met een, uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties, negatieve marktwaarde die aan de cover pool wordt toegerekend en die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties als met verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties worden behandeld).</p>
020	<p>Rapportage datum</p> <p>Bedragen van verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties, exclusief van een cover pool afgeleide posities, volgens de verschillende data in de toekomst.</p>
030	<p>+ zes maanden</p> <p>De datum „+ zes maanden” is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. De bedragen worden vermeld op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de verplichtingen uit hoofde van de gedekte obligaties zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt.</p>
040-070	<p>+ twaalf maanden — + 10 jaar</p> <p>Evenals voor „+ zes maanden” (kolom 030) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum.</p>
080	<p>Van een cover pool afgeleide posities met een negatieve netto marktwaarde</p> <p>De negatieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een negatieve netto marktwaarde hebben. Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een negatieve marktwaarde door toelaatbare activa van de cover pool moeten worden gedekt.</p> <p>De negatieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagereferentiedatum worden gerapporteerd.</p>
090-140	<p>Externe rating van de gedekte obligatie</p> <p>Hier moet informatie worden verstrekt over de externe ratings van de gedekte obligatie in kwestie welke eventueel op de rapportagedatum voorhanden zijn.</p>
090	<p>Ratingbureau 1</p> <p>Als er op de rapportagedatum een rating van ten minste één ratingbureau voorhanden is, wordt hier de naam van één van deze ratingbureaus vermeld. Als er op de rapportagedatum ratings van meer dan drie ratingbureaus voorhanden zijn, worden de drie ratingbureaus waarvoor informatie wordt verstrekt, geselecteerd op basis van hun respectieve marktinvoer.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
100	<p>Rating 1</p> <p>De rating die het in kolom 090 gerapporteerde ratingbureau op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie heeft afgegeven. Als er langetermijn- en kortetermijnratings van hetzelfde ratingbureau voorhanden zijn, moet de langetermijnrating worden gerapporteerd. Bij de te rapporteren rating moeten eventuele modifiers worden vermeld.</p>
110, 130	<p>Ratingbureau 2 en ratingbureau 3</p> <p>Op dezelfde wijze als bij ratingbureau 1 (kolom 090) worden hier de andere ratingbureaus vermeld die op de rapportagereferentiedatum ratings voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven.</p>
120, 140	<p>Rating 2 en rating 3</p> <p>Op dezelfde wijze als bij rating 1 (kolom 100) worden hier de andere ratings vermeld die de ratingbureaus 2 en 3 op de rapportagereferentiedatum voor de gedekte obligatie in kwestie hebben afgegeven.</p>
150-250	<p>Cover pool</p> <p>De cover pool bestaat uit alle posities, met inbegrip van van de cover pool afgeleide posities, die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligatie een positieve netto marktwaarde hebben en die aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn.</p>
150	<p>Rapportage datum</p> <p>Bedragen van de activa in de cover pool, exclusief van de cover pool afgeleide posities. Dit bedrag omvat de ten minste vereiste overpanding, vermeerderd met eventuele extra overpanding boven het minimum, mits deze aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen is.</p>
160	<p>+ zes maanden</p> <p>De rapportagedatum „+ zes maanden” is het tijdstip zes maanden na de rapportagereferentiedatum. De bedragen worden vermeld op basis van de veronderstelling dat er zich, behalve aflossing, geen verandering in de cover pool zal voordoen in vergelijking met de rapportagereferentiedatum. Bij gebreke van een vast betalingsschema moet de verwachte vervaldatum van de op toekomstige data uitstaande bedragen op consistente wijze worden gebruikt.</p>
170-200	<p>+ twaalf maanden — + 10 jaar</p> <p>Evenals voor „+ zes maanden” (kolom 160) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum.</p>
210	<p>Van een cover pool afgeleide posities met een positieve netto marktwaarde</p> <p>De positieve netto marktwaarde van van een cover pool afgeleide posities die uit het oogpunt van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties een positieve netto marktwaarde hebben. Van een cover pool afgeleide posities zijn netto derivatenposities die overeenkomstig de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties in de cover pool zijn opgenomen en aan de beschermende maatregelen van de gedekte obligatie in kwestie onderworpen zijn, in die zin dat dergelijke derivatenposities met een positieve marktwaarde geen deel zouden uitmaken van de totale insolvente boedel van de uitgevende instelling van de gedekte obligaties.</p> <p>De positieve netto marktwaarde moet alleen voor de rapportagedatum worden gerapporteerd.</p>
220-250	<p>Bedragen van cover pools die de minimumdekkingsvereisten overtreffen</p> <p>Bedragen van cover pools, met inbegrip van van cover pools afgeleide posities met positieve netto marktwaarden, die de minimumdekkingsvereisten overtreffen (overpanding).</p>

▼ **M3**

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	Volgens de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties Bedrag van de overpanding in vergelijking met de bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties vereiste minimumdekking.
230-250	Volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van de gedekte obligatie te handhaven Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van het respectieve ratingbureau waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de bestaande rating die door het respectieve ratingbureau is afgegeven, te ondersteunen.
230	Ratingbureau 1 Bedragen van de overpanding in vergelijking met het niveau dat volgens de informatie over de methodologie van ratingbureau 1 (kolom 090) waarover de uitgevende instelling van de gedekte obligatie beschikt, ten minste vereist is om de rating 1 te ondersteunen.
240-250	Ratingbureau 2 en ratingbureau 3 De instructies voor ratingbureau 1 (kolom 230) gelden ook voor ratingbureau 2 (kolom 110) en ratingbureau 3 (kolom 130).

6. DEEL E: GEAVANCEERDE GEGEVENS

6.1. Algemene opmerkingen

35. Deel E heeft dezelfde opzet als de in deel A beschreven templates van het bezwaringsoverzicht, waarbij voor de bezwaring van de activa van de rapporterende instelling en voor de ontvangen zekerheden verschillende templates worden gehanteerd, namelijk respectievelijk AE-ADV1 en AE-ADV2. De corresponderende verplichtingen stemmen derhalve overeen met de verplichtingen die door de bezwaarde activa zijn gedekt en er hoeft geen sprake te zijn van een één-op-één-relatie.

6.2. Template: AE-ADV1. Geavanceerde template voor activa van de rapporterende instelling

6.2.1. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010-020	Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip van repo's) Alle soorten verplichtingen van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de transactie een centrale bank is. Van tevoren bij centrale banken geplaatste activa worden niet als bezwaarde activa behandeld, tenzij de centrale bank terugtrekking van een verstrekt activum zonder voorafgaande toestemming niet toestaat. Het ongebruikte deel van financiële garanties, d.w.z. het bedrag dat het door de centrale bank vereiste minimumbedrag overtreft, wordt pro rata toegerekend aan de bij de centrale bank geplaatste activa.
030-040	Op een beurs verhandelde derivaten Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten worden genoteerd of verhandeld op een erkende of aangewezen effectenbeurs en voor deze instelling activabezwaring met zich brengen.

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
050-060	<p>OTC-derivaten</p> <p>Boekwaarde van de als zekerheden verstrekte derivaten van de rapporterende instelling die financiële verplichtingen zijn, mits deze derivaten onderhands (over-the-counter) worden verhandeld en voor deze instelling activabezwareing met zich brengen. (Dezelfde instructie als voor rij 030 van de AE-SOU-template.)</p>
070-080	<p>Retrocessieovereenkomsten</p> <p>Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze transacties activabezwareing voor deze instelling met zich brengen. Tripartiete retrocessieovereenkomsten dienen op dezelfde wijze te worden behandeld als retrocessieovereenkomsten, mits deze transacties voor de rapporterende instelling activabezwareing met zich brengen.</p>
090-100	<p>Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten</p> <p>Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze deposito's transacties activabezwareing voor deze instelling met zich brengen.</p>
110-120	<p>Uitgegeven gedekte obligaties</p> <p>Zie de instructies betreffende rij 100 van de AE-SOU-template.</p>
130-140	<p>Uitgegeven securitisaties</p> <p>Zie de instructies betreffende rij 110 van de AE-SOU-template.</p>
150-160	<p>Andere uitgegeven schuldtitels dan gedekte obligaties en ABSs</p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, mits deze effecten voor die instelling activabezwareing met zich brengen.</p> <p>Wanneer de rapporterende instelling een deel van de uitgegeven schuldtitels heeft behouden, hetzij vanaf de uitgiftedatum, hetzij vanaf een latere datum als gevolg van een terugkoop, mogen deze behouden effecten niet in deze post worden opgenomen. Daarnaast moeten de daaraan toegewezen zekerheden in het kader van deze template als niet-bezwaard worden geclassificeerd.</p>
170-180	<p>Overige bronnen van bezwareing</p> <p>Zie de instructies betreffende rij 120 van de AE-SOU-template.</p>
190	<p>Totale bezwaarde activa</p> <p>Voor elk type activum dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard.</p>
200	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Voor elk type activum dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
210	<p>Totale niet-bezwaarde activa</p> <p>Voor elk type activum dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard. Boekwaarde betekent het bedrag dat aan de actiefzijde van de balans wordt gerapporteerd.</p>

▼ M3

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	<p>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</p> <p>Voor elk type activum dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die niet zijn bezwaard en die toelaatbaar zijn voor transacties met de centrale banken waartoe de rapporterende instelling toegang heeft. Rapporterende instellingen die niet met zekerheid kunnen vaststellen of een post voor de centrale bank toelaatbaar is (zoals in rechtsgebieden waar geen duidelijke definitie van voor repo's van centrale banken toelaatbare activa voorhanden is, of waar geen toegang tot een continu functionerende markt voor repo's van centrale banken bestaat), kunnen afzien van de rapportage van het bijbehorende bedrag van die post, d.w.z. het betrokken veld open laten.</p>
230	<p>Bezwaarde + niet-bezwaarde activa</p> <p>Voor elk type activum dat in de rijen van de AE-ADV1-template wordt gespecificeerd, wordt de boekwaarde vermeld van de door de rapporterende instelling aangehouden activa.</p>

6.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p>Onmiddellijk opeisbare vorderingen</p> <p>Zie instructies voor rij 020 van de AE-ASS-template.</p>
020	<p>Aandeleninstrumenten</p> <p>Zie instructies voor rij 030 van de AE-ASS-template.</p>
030	<p>Totaal</p> <p>Zie instructies voor rij 040 van de AE-ASS-template.</p>
040	<p>waarvan: gedekte obligaties</p> <p>Zie instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template.</p>
050	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Gedekte obligaties als omschreven in de instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>
060	<p>waarvan: securitisaties</p> <p>Zie instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template.</p>
070	<p>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</p> <p>Securitisaties als omschreven in de instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template, welke zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.</p>
080	<p>waarvan: uitgegeven door overheden</p> <p>Zie instructies voor rij 070 van de AE-ASS-template.</p>
090	<p>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</p> <p>Zie instructies voor rij 080 van de AE-ASS-template.</p>
100	<p>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</p> <p>Zie instructies voor rij 090 van de AE-ASS-template.</p>
110	<p>Centrale banken en overheden</p> <p>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op een centrale bank en een overheid.</p>
120	<p>Financiële vennootschappen</p> <p>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen.</p>

▼ M3

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
130	Niet-financiële vennootschappen Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen.
140	waarvan: hypotheekleningen Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
150	Huishoudens Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens.
160	waarvan: hypotheekleningen Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
170	Overige activa Zie de instructie voor rij 120 van de AE-ASS-template.
180	Totaal Zie de instructie voor rij 010 van de AE-ASS-template.

6.3. Template: AE-ADV2. Geavanceerde template voor door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden

6.3.1. Instructies voor bepaalde rijen

36. Zie punt 6.2.1, aangezien de instructies identiek zijn voor beide templates.

6.3.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	Onmiddellijk opeisbare vorderingen Zie instructies voor rij 140 van de AE-COL-template.
020	Aandeleninstrumenten Zie instructies voor rij 150 van de AE-COL-template.
030	Totaal Zie instructies voor rij 160 van de AE-COL-template.
040	waarvan: gedekte obligaties Zie instructies voor rij 170 van de AE-COL-template.
050	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die gedekte obligaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.
060	waarvan: securitisaties Zie instructies voor rij 180 van de AE-COL-template.
070	waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die securitisaties zijn die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.
080	waarvan: uitgegeven door overheden Zie instructies voor rij 190 van de AE-COL-template.
090	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen Zie instructies voor rij 200 van de AE-COL-template.

▼ **M3**

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
100	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen Zie instructies voor rij 210 van de AE-COL-template.
110	Centrale banken en overheden Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op centrale banken en overheden zijn.
120	Financiële vennootschappen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen zijn.
130	Niet-financiële vennootschappen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen zijn.
140	waarvan: hypotheekleningen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen zijn welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
150	Huishoudens Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn.
160	waarvan: hypotheekleningen Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
170	Overige activa Zie instructies voor rij 230 van de AE-COL-template.
180	Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs Zie instructies voor rij 240 van de AE-COL-template.
190	Totaal Zie instructies voor de rijen 130 en 140 van de AE-COL-template.