

## II

(Niet-wetgevingshandelingen)

## VERORDENINGEN

## UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2015/79 VAN DE COMMISSIE

van 18 december 2014

**tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 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 met betrekking tot activabezwing, een gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel en validatievoorschriften**

(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 <sup>(1)</sup>, en met name artikel 99, lid 5, eerste en vierde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De rapportage overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie <sup>(2)</sup> van consistente, correcte en vergelijkbare informatie over activabezwing is van essentieel belang om inzicht in de financiële positie van instellingen te verwerven.
- (2) De rapportage over bezwing van activa moet zoveel mogelijk op bestaande rapportageconcepten voor prudentiële en boekhoudkundige rapportage betreffende balansposten zijn gebaseerd teneinde de uitvoerings- en rapportagelasten voor de instellingen tot een minimum te beperken.
- (3) Overeenkomstig het evenredigheidsbeginsel mogen kleinere instellingen waarvoor geen sprake is van een significant activabezwingniveau, niet worden onderworpen aan de gedetailleerde rapportagevereisten die voor grotere instellingen gelden.
- (4) De rapportagevereisten moeten op alle vormen van bezwing van activa, met inbegrip van voorwaardelijke bezwing, betrekking hebben omdat bezwing van vitaal belang is als een materieel risico voor de liquiditeits- en solvabiliteitsprofielen van instellingen, en dan vooral van instellingen met een significant activabezwingniveau.
- (5) Instellingen die gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad <sup>(3)</sup> uitgeven, dienen informatie over de bezwing van deze activa te rapporteren.
- (6) Om te waarborgen dat de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit over het eigen vermogen, de eigenvermogensvereisten, de financiële informatie, de verliezen die voortvloeien uit leningen die door onroerend goed worden gegarandeerd, grote blootstellingen, de hefboomratio, liquiditeit en activabezwing op eenvormige wijze

<sup>(1)</sup> PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

<sup>(2)</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1).

<sup>(3)</sup> 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).

plaatsvindt, en om ervoor te zorgen dat de gemeenschappelijke toezichtsgegevens van een hoge kwaliteit en precisie zijn, dienen de gegevens die zijn vermeld in de verplichte rapportagetabellen waarin de bijlagen I, III, IV, VI, VIII, X, XII en XVI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 voorzien, in een gemeenschappelijk gegevenspuntenmodel te worden omgezet.

- (7) Het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel moet de vorm aannemen van een gestructureerde voorstelling van de gegevens en tevens alle relevante bedrijfsconcepten weergeven teneinde tot een eenvormige rapportage aan de toezichhoudende autoriteit te komen. Voorts moet het model alle relevante technische specificaties bevatten die voor een verdere ontwikkeling van uniforme IT-rapportageoplossingen zijn vereist.
- (8) Teneinde de kwaliteit, de consistentie en de juistheid van de door de instellingen aan de bevoegde autoriteiten gerapporteerde gegevens over het eigen vermogen en de eigenvermogensvereisten, de financiële informatie, de verliezen die voortvloeien uit leningen die door onroerend goed worden gegarandeerd, grote blootstellingen, de hefboomratio, liquiditeit en activabezwaarings te waarborgen, moeten voor deze gegevens gemeenschappelijke validatievoorschriften gelden.
- (9) Vanwege hun specifieke aard worden validatievoorschriften en gegevenspuntdefinities periodiek geactualiseerd om ervoor te zorgen dat zij te allen tijde aan de toepasselijke regelgevende, analytische en IT-vereisten voldoen. De goedkeuring en de publicatie van het gedetailleerde gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de gedetailleerde validatievoorschriften nemen echter zoveel tijd in beslag dat wijzigingen onmogelijk snel en tijdig genoeg kunnen worden aangebracht om in de gehele Unie een permanente eenvormige rapportage aan de toezichhoudende autoriteit te verzekeren. Daarom moeten het in bijlage XIV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 beschreven gedetailleerde gegevenspuntenmodel en de in bijlage XV bij genoemde verordening vastgelegde gedetailleerde validatievoorschriften worden vervangen door strenge kwalitatieve criteria voor het gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de validatievoorschriften, welke de Europese Bankautoriteit elektronisch zal publiceren op haar website.
- (10) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (11) De Europese Bankautoriteit heeft open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad <sup>(1)</sup> opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,
- (12) Teneinde instellingen en bevoegde autoriteiten voldoende tijd te gunnen om op zodanige wijze aan de vereisten van deze verordening te voldoen dat de resulterende gegevens van hoge kwaliteit zijn, dient de eerste rapportagereferentiedatum voor alle instellingen op 31 december 2014 te worden vastgesteld.
- (13) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

#### Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt als volgt gewijzigd:

1. aan artikel 1 wordt het volgende punt f) toegevoegd:

„f) lasten op activa in de zin van artikel 100 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (bezwaarings van activa).”;

2. Het volgende hoofdstuk 7 bis wordt ingevoegd:

„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.

<sup>(1)</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende 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).

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 (\*) bedoelde obligaties uitvoeren.

(\*) 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).;
3. artikel 17, lid 1, wordt vervangen door:

„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.”;
4. aan artikel 18 wordt het volgende lid 4 toegevoegd:

„Wat de gegevens betreft die op grond van artikel 16 bis moeten worden gerapporteerd, is de eerste rapportagereductiedatum 31 december 2014.”;
5. aan artikel 19 wordt het volgende lid 5 toegevoegd:

„Artikel 16 bis is van toepassing met ingang van 1 december 2014.”;
6. de bijlagen XIV en XV worden vervangen door de tekst in bijlage I bij deze verordening.
7. de bijlagen XVI en XVII worden toegevoegd overeenkomstig respectievelijk de bijlagen II en III bij deze verordening.

*Artikel 2*

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

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

Gedaan te Brussel, 18 december 2014.

*Voor de Commissie*  
*De voorzitter*  
Jean-Claude JUNCKER

---

---

*BIJLAGE I**„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.

---

*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.”
-

## BIJLAGE II

## „BIJLAGE XVI

## RAPPORTAGETEMPLATES BETREFFENDE ACTIVABEZWARING

TEMPLATES ACTIVABEZWARING			
Template-nummer	Template-code	Naam van de template /groep van templates	Korte naam
		<b>DEEL A — OVERZICHT BEZWARING</b>	
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
		<b>DEEL B — LOOPTIJDGEGEVENS</b>	
33	F 33.00	LOOPTIJDGEGEVENS	AE-MAT
		<b>DEEL C — VOORWAARDELIJKE BEZWARING</b>	
34	F 34.00	VOORWAARDELIJKE BEZWARING	AE-CONT
		<b>DEEL D — GEDEKTE OBLIGATIES</b>	
35	F 35.00	UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES	AE-CB
		<b>DEEL E — UITGEBREIDE GEGEVENS</b>	
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
<b>010</b>	<b>Activa van de rapporterende instelling</b>										
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	
<b>130</b>	<b>Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden</b>							
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							
<b>240</b>	<b>Uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van eigen gedekte obligaties of ABS'en</b>							
<b>250</b>	<b>TOTAAL ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDBEWIJZEN</b>							



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
<b>010</b>	<b>Uitgegeven en nog niet in pand gegeven eigen gedekte obligaties en door activa gedekte effecten</b>				
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
<b>010</b>	<b>Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen</b>					
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					
<b>120</b>	<b>Andere bronnen van bezwaring</b>					
130	Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen					
140	Nominale waarde van ontvangen financiële garanties					
150	Reële waarde van effecten die zijn geleend met niet-contante zekerheden					
160	Overige					
<b>170</b>	<b>TOTAAL BRONNEN VAN BEZWARING</b>					



Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage

In geen geval in te vullen

F 33.00 — LOOPTIJDGEGEVENS (AE-MAT)

		Open looptijd	Voor één dag	>1dag <=1week	>1week <=2weken	>2weken <=1maand	>1maand <=3maanden	>3maanden <=6maanden	>6maanden <=1jaar	>1jaar <=2jaar	>2jaar <=3jaar	3jaar <=5jaar	5jaar <=10jaar	> 10 jaar
	<b>Resterende looptijd van de verplichtingen</b>	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Bezwaarde activa													
020	Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangende gedeelte)													
030	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	
<b>010</b>	<b>Boekwaarde van geselecteerde financiële passiva</b>						
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						
<b>120</b>	<b>Andere bronnen van bezwaring</b>						
<b>170</b>	<b>TOTAAL BRONNEN VAN BEZWARING</b>						

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						
		[JA/NEEN]	Zo JA, de primaire activa-klasse van de cover pool vermelden	Rapportage-datum	+ 6 maanden	+12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	Derivatenposities van de cover pool met een netto negatieve marktwaarde
										Rapportage datum
		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						Rapportage-datum	+ 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							Rapportage-datum		Ratingbureau 1	Ratingbureau 2	Ratingbureau 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	





F 36.02 — UITGEBREIDE GEGEVENS. DEEL II (AE-ADV-2)

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden — Indeling per soort activum									
			Opeisbare leningen	Aandeleninstrumenten	Schuldbewijzen							
					Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: door activa gedekte effecten		waarvan: uitgegeven door overheden	waarvan: uitgegeven door financiële ondernemingen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële ondernemingen
						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										
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*											





## BIJLAGE III

## „BIJLAGE XVII

**RAPPORTAGE OVER BEZWARING VAN ACTIVA***Inhoudsopgave*

ALGEMENE INSTRUCTIES .....	19
1. OPZET EN CONVENTIES .....	19
1.1. OPZET .....	19
1.2. STANDAARDEN VOOR JAARREKENINGEN .....	20
1.3. GEBRUIK VAN NUMMERING .....	20
1.4. GEBRUIK VAN TEKENS .....	20
1.5. TOEPASSINGSNIVEAU .....	20
1.6. EVENREDIGHEID .....	20
1.7. DEFINITIE VAN BEZWARING .....	20
INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES .....	21
2. DEEL A: BEZWARINGSOVERZICHT .....	21
2.1. TEMPLATE: AE-ASS. ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING .....	21
2.1.1. ALGEMENE OPMERKINGEN .....	21
2.1.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	24
2.1.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	25
2.2. TEMPLATE: AE-COL. DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN .....	26
2.2.1. ALGEMENE OPMERKINGEN .....	26
2.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	27
2.2.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	28
2.3. TEMPLATE: AE-NPL-TEMPLATE. UITGEGEVEN EN NOG NIET VERPANDE EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN ABSS .....	29
2.3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN .....	29
2.3.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	29
2.3.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	30
2.4. TEMPLATE: AE-SOU-TEMPLATE. BRONNEN VAN BEZWARING .....	30
2.4.1. ALGEMENE OPMERKINGEN .....	30
2.4.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	31
2.4.3. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	32
3. DEEL B: LOOPTIJDGEGEVENS .....	33
3.1. ALGEMENE OPMERKINGEN .....	33
3.2. TEMPLATE: AE-MAT. LOOPTIJDGEGEVENS .....	33
3.2.1. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	33
3.2.2. INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	34

4.	DEEL C: VOORWAARDELIJKE BEZWARING .....	35
4.1.	ALGEMENE OPMERKINGEN .....	35
4.1.1.	SCENARIO A: WAARDEDALING VAN BEZWAARDE ACTIVA MET 30 % .....	35
4.1.2.	SCENARIO B: DEPRECIATIE MET 10 % VAN BELANGRIJKE VALUTA'S .....	35
4.2.	TEMPLATE: AE-CONT. VOORWAARDELIJKE BEZWARING .....	36
4.2.1.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	36
4.2.2.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	36
5.	DEEL D: GEDEKTE OBLIGATIES .....	36
5.1.	ALGEMENE OPMERKINGEN .....	36
5.2.	TEMPLATE: AE-CB. UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES .....	37
5.2.1.	INSTRUCTIES VOOR DE Z-AS .....	37
5.2.2.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	37
5.2.3.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	38
6.	DEEL E: GEAVANCEERDE GEGEVENS .....	40
6.1.	ALGEMENE OPMERKINGEN .....	40
6.2.	TEMPLATE: AE-ADV1. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING .....	40
6.2.1.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	40
6.2.2.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	42
6.3.	TEMPLATE: AE-ADV2. GEAVANCEERDE TEMPLATE VOOR DOOR DE RAPPORTERENDE INSTELLING ONTVANGEN ZEKERHEDEN .....	43
6.3.1.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE RIJEN .....	43
6.3.2.	INSTRUCTIES VOOR BEPAALDE KOLOMMEN .....	43

## ALGEMENE INSTRUCTIES

### 1. OPZET EN CONVENTIES

#### 1.1. Opzet

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
- AE-NPL-template. Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en door activa gedekte waardepapieren (ABSs, asset-backed securities)
- AE-SOU-template. 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.
- 1.5. Toepassingsniveau
8. Het toepassingsniveau van de rapportage over activabezwaaringsstemt 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. Instellingen die overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013 niet aan prudentiële vereisten onderworpen zijn, behoeven derhalve geen informatie over activabezwaarings te rapporteren.
- 1.6. Evenredigheid
9. Voor de toepassing van artikel 16 bis, lid 2, onder b), wordt het activabezwaringsniveau 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 veeleer op economische beginselen gebaseerd, omdat rechtskaders in dit opzicht van land tot land kunnen verschillen. Zij is echter sterk op contractvoorwaarden geënt. 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);
- aan clearingsystemen, centrale tegenpartijen en andere infrastructuurinstellingen verstrekte zekerheden om toegang te krijgen tot de dienstverlening. Deze omvatten wanbetalingfondsen 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 bezwaringniveau 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.

**(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) Centralebankfinanciering**

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.

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, wordt de boekwaarde ervan 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 (passiva)**

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 margins 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 activabezwaaringsgeldt 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;

- (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.

BRONNEN VAN BEZWARING				
Type	Bedrag	Cellen	Bezwaarde leningen	Cellen
<b>Gedekte obligaties</b>	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Centralebank-financiering</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
GEEN BEZWARING				
Type	Bedrag	Cellen	Niet-bezwaarde leningen	Cellen
<b>Behouden eigen gedekte obligaties</b>	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

#### (g) Securitatisaties

Securitatisaties zijn door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die hun oorsprong vinden in een securitatisatietransactie in de zin van artikel 4, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

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	<b>Activa van de rapporterende instelling</b> IAS 1.9 (a), toepassingsleidraad (TL) 6 Totale activa van de rapporterende instelling die op haar balans zijn opgenomen.
020	<b>Onmiddellijk opeisbare vorderingen</b> IAS 1.54 (i) 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”.
030	<b>Aandeleninstrumenten</b> Door de rapporterende instelling aangehouden eigenvermogensinstrumenten als omschreven in IAS 32.1.
040	<b>Schuldtitels</b> Bijlage V, deel 1, punt 26 Schuldinstrumenten die door de rapporterende instelling worden aangehouden en zijn uitgegeven als effecten die geen leningen zijn overeenkomstig de ECB BSI-verordening.
050	<b>waarvan: gedekte obligaties</b> 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.
060	<b>waarvan: securitisaties</b> Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die securitisaties zijn als omschreven in artikel 4, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
070	<b>waarvan: uitgegeven door overheden</b> Door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die door overheden zijn uitgegeven.
080	<b>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</b> 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).
090	<b>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</b> 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).
100	<b>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen</b> Andere leningen en voorschotten (d.w.z. door de rapporterende instelling aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn) dan direct opvraagbare tegoeden.



Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
110	<b>waarvan: hypotheekleningen</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen in de zin van bijlage V, deel 2, punt 41, onder h).
120	<b>Overige activa</b> 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 activabezwaarings uitgesloten.

## 2.1.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<b>Boekwaarde van bezwaarde activa</b> Boekwaarde van de door de rapporterende instelling aangehouden activa die volgens de definitie van activabezwaarings zijn bezwaard. Boekwaarde betekent het bedrag dat aan de actiefzijde van de balans wordt gerapporteerd.
020	<b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b> Boekwaarde van door de rapporterende instelling aangehouden bezwaarde activa die zijn uitgegeven door een entiteit die binnen de prudentiële reikwijdte van de consolidatie valt.
030	<b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b> 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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.
040	<b>Reële waarde van bezwaarde activa</b> IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad <sup>(1)</sup> voor niet-IFRS-instellingen. Reële waarde (waarde in het economisch verkeer) van de door de rapporterende instelling aangehouden schuldtitels die volgens de definitie van activabezwaarings 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 waarderingsdatum. (Zie IFRS 13 Waardering tegen reële waarde.)
050	<b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b> 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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	<b>Boekwaarde van niet-bezwaarde activa</b> 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.
070	<b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b> 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.
080	<b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b> 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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.
090	<b>Reële waarde van niet-bezwaarde activa</b> IFRS 13 en artikel 8 van Richtlijn 2013/34/EU voor niet-IFRS-instellingen. 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.)
100	<b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b> 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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.

(<sup>1</sup>) 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 bezwaaring” of potentieel toelaatbaar voor bezwaaring en activa „niet beschikbaar voor bezwaaring”.
16. Activa zijn „niet beschikbaar voor bezwaaring” 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 bezwaaring 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.

## 2.2.2. Instructies voor bepaalde rijen

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
130	<b>Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden</b> Alle klassen van door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden.
140	<b>Onmiddellijk opeisbare vorderingen</b> 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	<b>Aandeleninstrumenten</b> Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die aandeleninstrumenten omvatten. (Zie de verwijzingen naar wetgeving en de instructies betreffende rij 030 van de AE-ASS-template.)
160	<b>Schuldtitels</b> 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	<b>waarvan: gedekte obligaties</b> 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	<b>waarvan: securitisaties</b> 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	<b>waarvan: uitgegeven door overheden</b> 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	<b>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</b> 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	<b>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</b> 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	<b>Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen</b> 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	<b>Overige ontvangen zekerheden</b> 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.)

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
240	<p><b>Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs</b></p> <p>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.</p> <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><b>TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS</b></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><b>Reële waarde van bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels</b></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><b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b></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><b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b></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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.</p>

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
040	<p><b>Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring</b></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><b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b></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><b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b></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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.</p>
070	<p><b>Nominale waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die niet beschikbaar zijn voor bezwaring</b></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;
- (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	<p><b>Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en ABSs</b></p> <p>Uitgegeven eigen gedekte obligaties en securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.</p>
020	<p><b>Behouden uitgegeven gedekte obligaties</b></p> <p>Uitgegeven eigen gedekte obligaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.</p>

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
030	<b>Behouden uitgegeven securitisaties</b> Uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard.
040	<b>Hoogste rang</b> 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 Verordening (EU) nr. 575/2013.
050	<b>Mezzanine</b> 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 Verordening (EU) nr. 575/2013.
060	<b>Eerste verlies</b> Eersteverliestanches van de uitgegeven eigen securitisaties die door de rapporterende instelling worden behouden en niet zijn bezwaard. Zie artikel 4, punt 67, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

### 2.3.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<b>Boekwaarde van de onderliggende pool van activa</b> 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	<b>Reële waarde van ontvangen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring</b> Reële waarde van de behouden eigen gedekte obligaties en eigen securitisaties die niet zijn bezwaard maar beschikbaar zijn voor bezwaring.
030	<b>Waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b> 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. 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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.
040	<b>Nominale waarde van uitgegeven eigen schuldtitels die niet beschikbaar zijn voor bezwaring</b> 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 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	<p><b>Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen</b></p> <p>Boekwaarde van geselecteerde, door zekerheden gedekte financiële verplichtingen van de rapporterende instelling, mits deze verplichtingen voor die instelling activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
020	<p><b>Derivaten</b></p> <p>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 activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
030	<p><b>waarvan: Over-The-Counter</b></p> <p>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 activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
040	<p><b>Deposito's</b></p> <p>Boekwaarde van de door zekerheden gedekte deposito's van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
050	<p><b>Retrocessieovereenkomsten</b></p> <p>Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaarings met zich meebrengen.</p> <p>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.</p>
060	<p><b>waarvan: centrale banken</b></p> <p>Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling met centrale banken, mits deze transacties activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
070	<p><b>Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten</b></p> <p>Boekwaarde van de andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling, mits deze deposito's voor die instelling activabezwaarings met zich meebrengen.</p>
080	<p><b>waarvan: centrale banken</b></p> <p>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 activabezwaarings met zich meebrengen.</p>

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
090	<p><b>Uitgegeven schuldtitels</b></p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p> <p>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.</p>
100	<p><b>waarvan: uitgegeven gedekte obligaties</b></p> <p>Boekwaarde van gedekte obligaties waarvan de activa bij de rapporterende instelling hun oorsprong vinden, mits deze effecten voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>
110	<p><b>waarvan: uitgegeven securitisaties</b></p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven securitisaties, mits deze securitisaties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>
120	<p><b>Overige bronnen van bezwaring</b></p> <p>Bedrag van de door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling die geen financiële verplichtingen zijn, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>
130	<p><b>Nominale waarde van ontvangen toegezegde leningen</b></p> <p>Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen toegezegde leningen, mits deze ontvangen toezeggingen voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>
140	<p><b>Nominale waarde van ontvangen financiële garanties</b></p> <p>Nominale waarde van de door de rapporterende instelling ontvangen financiële garanties, mits deze ontvangen garanties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>
150	<p><b>Reële waarde van effecten die tegen andere zekerheden dan contanten zijn geleend</b></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 activabezwaring met zich meebrengen.</p>
160	<p><b>Overige</b></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 activabezwaring met zich meebrengen.</p>
170	<p><b>BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL</b></p> <p>Bedrag van alle door zekerheden gedekte transacties van de rapporterende instelling, mits deze transacties voor die instelling activabezwaring met zich meebrengen.</p>

#### 2.4.3. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p><b>Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten</b></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 activabezwaring met zich meebrengen.</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>



Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	<p><b>waarvan: van andere entiteiten van de groep</b></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 activa bezwaring 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><b>Activa, andere ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten dan bezwaarde gedekte obligaties en ABSs</b></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><b>waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden</b></p> <p>Reële waarde van de ontvangen zekerheden die zijn hergebruikt/bezwaard als gevolg van de in de rijen gespecificeerde verschillende soorten transacties.</p>
050	<p><b>waarvan: bezwaarde eigen schuldtitels</b></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><b>Bezwaarde activa</b></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>

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
020	<p><b>Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)</b></p> <p>Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template. 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 resterendeloopijdsegmenten (ontvangstgedeelte).</p>
030	<p><b>Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebruiksgedeelte)</b></p> <p>Zie de instructies voor rij 130 van de AE-COL-template en kolom 040 van de AE-SOU-template. 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 resterendeloopijdsegmenten (hergebruiksgedeelte).</p>

### 3.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p><b>Open looptijd</b></p> <p>Op verzoek, zonder een specifieke vervaldatum</p>
020	<p><b>Onmiddellijk opvraagbaar</b></p> <p>Vervaldatum ten hoogste 1 dag later</p>
030	<p><b>&gt;1 dag &lt;= 1 week</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 1 dag en ten hoogste 1 week later</p>
040	<p><b>&gt; 1 week &lt;= 2 weken</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 1 week en ten hoogste 2 weken later</p>
050	<p><b>&gt; 2 weken &lt;= 1 maand</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 2 weken en ten hoogste 1 maand later</p>
060	<p><b>&gt; 1 maand &lt;= 3 maanden</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 1 maand en ten hoogste 3 maanden later</p>
070	<p><b>&gt; 3 maanden &lt;= 6 maanden</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 3 maanden en ten hoogste 6 maanden later</p>
080	<p><b>&gt; 6 maanden &lt;= 1 jaar</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 6 maanden en ten hoogste 1 jaar later</p>
090	<p><b>&gt; 1 jaar &lt;= 2 jaar</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 1 jaar en ten hoogste 2 jaar later</p>
100	<p><b>&gt; 2 jaar &lt;= 3 jaar</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 2 jaar en ten hoogste 3 jaar later</p>
110	<p><b>&gt; 3 jaar &lt;= 5 jaar</b></p> <p>Vervaldatum meer dan 3 jaar en ten hoogste 5 jaar later</p>

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
120	<b>&gt; 5 jaar &lt;= 10 jaar</b> Vervaldatum meer dan 5 jaar en ten hoogste 10 jaar later
130	<b>&gt; 10 jaar</b> 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.
- (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 waardeverminderingverliezen. 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 uitgaven 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 passiva. 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.

4.2.2. Instructies voor bepaalde kolommen

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p><b>Corresponderende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten</b></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 activabezwaring met zich meebrengen.</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><b>A. Extra bedrag aan bezwaarde activa</b></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>B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 1</b></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>B. Extra bedrag aan bezwaarde activa. Belangrijke valuta 2</b></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 Icbe-richtlijn voldoen. Gedekte obligaties die aan de voorwaarden van de Icbe-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.

33. Gedekte obligaties die door of voor rekening van de rapporterende instelling worden uitgegeven en die niet aan de voorwaarden van de Icbbe-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><b>Identificatiecode van de cover pool (open)</b></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

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
010	<p><b>Nominale waarde</b></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><b>Contante waarde (swap)</b></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><b>Activaspecifieke waarde</b></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><b>Boekwaarde</b></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

010	<p><b>Wordt voldaan aan artikel 129 van Verordening (EG) nr. 575/2013? [JA/NEE]</b></p> <p>Instellingen geven aan of de cover pool voldoet aan de voorwaarden van artikel 129 van Verordening (EG) nr. 575/2013 om in aanmerking te kunnen komen voor de preferentiële behandeling die in artikel 129, leden 4 en 5, van genoemde verordening is beschreven.</p>
012	<p><b>Zo JA, vermeld de primaire activaklasse van de cover pool</b></p> <p>Indien de cover pool voor de preferentiële behandeling van artikel 129, leden 4 en 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 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><b>Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties</b></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><b>Rapportagedatum</b></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><b>+ 6 maanden</b></p> <p>De datum „+ 6 maanden” is het tijdstip 6 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><b>+ 12 maanden — + 10 jaar</b></p> <p>Evenals voor „+ 6 maanden” (kolom 030) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum.</p>
080	<p><b>Van een cover pool afgeleide posities met een negatieve netto marktwaarde</b></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><b>Externe rating van de gedekte obligatie</b></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><b>Ratingbureau 1</b></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 marktinfluïd.</p>
100	<p><b>Rating 1</b></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><b>Ratingbureau 2 en ratingbureau 3</b></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><b>Rating 2 en rating 3</b></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><b>Cover pool</b></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><b>Rapportagedatum</b></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><b>+ 6 maanden</b></p> <p>De rapportagedatum „+ 6 maanden” is het tijdstip 6 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><b>+ 12 maanden — + 10 jaar</b></p> <p>Evenals voor „+ 6 maanden” (kolom 160) betreft het het tijdstip in kwestie, te rekenen vanaf de rapportagereferentiedatum.</p>
210	<p><b>Van een cover pool afgeleide posities met een positieve netto marktwaarde</b></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><b>Bedragen van cover pools die de minimumdekkingsvereisten overtreffen</b></p> <p>Bedragen van cover pools, met inbegrip van van cover pools afgeleide posities met positieve netto marktwaarden, die de minimumdekkingsvereisten overtreffen (overpanding).</p>

220	<b>Volgens de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties</b> Bedrag van de overpanding in vergelijking met de bij de desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties vereiste minimumdekking.
230-250	<b>Volgens de methodologie van de ratingbureaus om de huidige externe rating van de gedekte obligatie te handhaven</b> 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	<b>Ratingbureau 1</b> 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	<b>Ratingbureau 2 en ratingbureau 3</b> 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	<b>Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip van repo's)</b> 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	<b>Op een beurs verhandelde derivaten</b> 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 meebrengen.
050-060	<b>OTC-derivaten</b> 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 activabezwaring met zich meebrengen. (Dezelfde instructie als voor rij 030 van de AE-SOU-template.)



Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
070-080	<p><b>Retrocessieovereenkomsten</b></p> <p>Boekwaarde van de retrocessieovereenkomsten van de rapporterende instelling waarbij de tegenpartij van de rapporterende instelling geen centrale bank is, mits deze transacties activabezwarend voor deze instelling met zich meebrengen. Tripartiete retrocessieovereenkomsten dienen op dezelfde wijze te worden behandeld als retrocessieovereenkomsten, mits deze transacties voor de rapporterende instelling activabezwarend met zich meebrengen.</p>
090-100	<p><b>Andere door zekerheden gedekte deposito's dan retrocessieovereenkomsten</b></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 activabezwarend voor deze instelling met zich meebrengen.</p>
110-120	<p><b>Uitgegeven gedekte obligaties</b></p> <p>Zie de instructies betreffende rij 100 van de AE-SOU-template.</p>
130-140	<p><b>Uitgegeven securitisaties</b></p> <p>Zie de instructies betreffende rij 110 van de AE-SOU-template.</p>
150-160	<p><b>Andere uitgegeven schuldtitels dan gedekte obligaties en ABSs</b></p> <p>Boekwaarde van de door de rapporterende instelling uitgegeven schuldtitels die geen gedekte obligaties en securitisaties zijn, mits deze effecten voor die instelling activabezwarend met zich meebrengen.</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><b>Overige bronnen van bezwaring</b></p> <p>Zie de instructies betreffende rij 120 van de AE-SOU-template.</p>
190	<p><b>Totale bezwaarde activa</b></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><b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b></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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.</p>
210	<p><b>Totale niet-bezwaarde activa</b></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>

Rijen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
220	<p><b>waarvan: voor de centrale bank toelaatbaar</b></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; zij kunnen met andere woorden het veld openlaten.</p>
230	<p><b>Bezwaarde + niet-bezwaarde activa</b></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><b>Onmiddellijk opeisbare vorderingen</b></p> <p>Zie instructies voor rij 020 van de AE-ASS-template.</p>
020	<p><b>Aandeleninstrumenten</b></p> <p>Zie instructies voor rij 030 van de AE-ASS-template.</p>
030	<p><b>Totaal</b></p> <p>Zie instructies voor rij 040 van de AE-ASS-template.</p>
040	<p><b>waarvan: gedekte obligaties</b></p> <p>Zie instructies voor rij 050 van de AE-ASS-template.</p>
050	<p><b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b></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><b>waarvan: securitisaties</b></p> <p>Zie instructies voor rij 060 van de AE-ASS-template.</p>
070	<p><b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b></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><b>waarvan: uitgegeven door overheden</b></p> <p>Zie instructies voor rij 070 van de AE-ASS-template.</p>
090	<p><b>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</b></p> <p>Zie instructies voor rij 080 van de AE-ASS-template.</p>
100	<p><b>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</b></p> <p>Zie instructies voor rij 090 van de AE-ASS-template.</p>

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
110	<b>Centrale banken en overheden</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op een centrale bank en een overheid.
120	<b>Financiële vennootschappen</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen.
130	<b>Niet-financiële vennootschappen</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen.
140	<b>waarvan: hypotheekleningen</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
150	<b>Huishoudens</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens.
160	<b>waarvan: hypotheekleningen</b> Andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens welke door een hypotheek zijn gegarandeerd.
170	<b>Overige activa</b> Zie de instructie voor rij 120 van de AE-ASS-template.
180	<b>Totaal</b> 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	<b>Onmiddellijk opeisbare vorderingen</b> Zie instructies voor rij 140 van de AE-COL-template.
020	<b>Aandeleninstrumenten</b> Zie instructies voor rij 150 van de AE-COL-template.
030	<b>Totaal</b> Zie instructies voor rij 160 van de AE-COL-template.
040	<b>waarvan: gedekte obligaties</b> Zie instructies voor rij 170 van de AE-COL-template.
050	<b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b> 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.

Kolommen	Verwijzingen naar wetgeving en instructies
060	<b>waarvan: securitisaties</b> Zie instructies voor rij 180 van de AE-COL-template.
070	<b>waarvan: uitgegeven door andere entiteiten van de groep</b> 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	<b>waarvan: uitgegeven door overheden</b> Zie instructies voor rij 190 van de AE-COL-template.
090	<b>waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen</b> Zie instructies voor rij 200 van de AE-COL-template.
100	<b>waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen</b> Zie instructies voor rij 210 van de AE-COL-template.
110	<b>Centrale banken en overheden</b> Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op centrale banken en overheden zijn.
120	<b>Financiële vennootschappen</b> Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op financiële vennootschappen zijn.
130	<b>Niet-financiële vennootschappen</b> Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op niet-financiële vennootschappen zijn.
140	<b>waarvan: hypotheekleningen</b> 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	<b>Huishoudens</b> Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden die andere leningen en voorschotten dan onmiddellijk opeisbare vorderingen op huishoudens zijn.
160	<b>waarvan: hypotheekleningen</b> 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	<b>Overige activa</b> Zie instructies voor rij 230 van de AE-COL-template.
180	<b>Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs</b> Zie instructies voor rij 240 van de AE-COL-template.
190	<b>Totaal</b> Zie instructies voor de rijen 130 en 140 van de AE-COL-template.”