

II

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2017/1443 VAN DE COMMISSIE

van 29 juni 2017

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**(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, en met name artikel 99, lid 5, vierde alinea, artikel 99, lid 6, vierde alinea, artikel 101, lid 4, derde alinea, en artikel 394, lid 4, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie ⁽²⁾ specificeert de modaliteiten overeenkomstig welke instellingen informatie moeten rapporteren die relevant is voor hun inachtneming van Verordening (EU) nr. 575/2013. Artikel 99, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 delegeert bevoegdheid aan de Europese Bankautoriteit (EBA) tot het opstellen van technische uitvoeringsnormen tot specificering van uniforme formats voor de rapportage van financiële informatie door instellingen onderworpen aan artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾ en andere dan in dat artikel bedoelde kredietinstellingen die hun geconsolideerde jaarrekening opstellen overeenkomstig de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002. Artikel 99, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 delegeert eveneens bevoegdheid aan de EBA tot opstelling van technische uitvoeringsnormen tot specificering van uniforme formats voor de rapportage van financiële informatie door instellingen onderworpen aan kaders voor financiële verslaggeving gebaseerd op Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ⁽⁴⁾, waartoe de bevoegde autoriteiten de rapportagevereisten kunnen uitbreiden. Elk van deze bepalingen heeft betrekking op aspecten van het kader voor rapportage aan de toezichthoudende autoriteit in de Unie die dienen te worden afgestemd op recentelijk toepasselijke internationale standaarden.
- (2) Internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1606/2002, zijn gebaseerd op de International Financial Reporting Standards (IFRS) die zijn ontwikkeld door de International Accounting Standards Board (IASB).

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

⁽²⁾ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1).

⁽³⁾ Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1).

⁽⁴⁾ Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1).

- (3) In juli 2014 heeft IASB IFRS 9 financiële instrumenten („IFRS 9”) uitgegeven, zijnde de nieuwe standaard voor de verslaglegging van financiële instrumenten, met het oog op de internationale toepassing ervan vanaf 1 januari 2018. IFRS 9 is in de Unie vastgesteld op 22 november 2016 door middel van Verordening (EU) 2016/2067 van de Commissie ⁽¹⁾.
- (4) IFRS 9 wijzigt fundamenteel de administratieve verwerking van financiële instrumenten voor instellingen die onderworpen zijn aan artikel 99, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. IFRS 9 voorziet in een logisch model voor classificatie en waardering, één enkel toekomstgericht bijzonderewaardeverminderingsmodel op basis van „verwachte verliezen” en een substantieel herziene benadering van hedge accounting. De rapportage door instellingen moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (5) Voorts is het noodzakelijk om de templates en instructies te actualiseren betreffende de rapportage van de brutoboekwaarde van financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst en verlies. Dit ligt aan de noodzaak van verduidelijking van de definitie van „brutoboekwaarde” voor de monitoring van kredietrisico, van verhoging van de kwaliteit van de gegevens van de gerapporteerde informatie en van vermindering van de rapportagelast.
- (6) Het is eveneens noodzakelijk de templates en instructies voor instellingen die onderworpen zijn aan kaders voor financiële verslaggeving gebaseerd op Richtlijn 86/635/EEG, te actualiseren om ervoor te zorgen dat gerapporteerde financiële informatie relevant en afgestemd blijft voor alle instellingen en om informatieleemten op te vullen die verband houden met specifieke nationale kaders voor financiële verslaggeving die voordien niet volledig tot uitdrukking kwamen in de templates.
- (7) Gezien het intrinsieke verband van financiële rapportage met de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen is het noodzakelijk dat de datum van toepassing van deze verordening samenvalt met de datum van toepassing van IFRS 9. Om dezelfde reden is het ook noodzakelijk dat, voor de instellingen waarvan het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar, de datum van toepassing van deze verordening samenvalt met de datum van toepassing van IFRS 9, zijnde de datum van het kalenderjaar waarop het boekjaar begint voor die instellingen.
- (8) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (9) 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 ⁽²⁾ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen.
- (10) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 moet dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

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

- a) bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij deze verordening;
- b) bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij deze verordening;

⁽¹⁾ Verordening (EU) 2016/2067 van de Commissie van 22 november 2016 houdende wijziging van Verordening (EG) nr. 1126/2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad wat International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 betreft (PB L 323 van 29.11.2016, blz. 1).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

- c) bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wordt vervangen door de tekst in bijlage 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*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari 2018.

Met betrekking tot de volgende instellingen zijn, indien voor die instellingen het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar, de bijlagen I en III bij deze verordening van toepassing met ingang van het begin van het boekjaar dat na 1 januari 2018 aanvangt:

- a) instellingen onderworpen aan artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002;
- b) andere kredietinstellingen dan die bedoeld in artikel 4 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 die hun geconsolideerde rekeningen opstellen conform de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd volgens de procedure van artikel 6, lid 2, van die verordening;
- c) kredietinstellingen die internationale standaarden voor jaarrekeningen als toepasselijk op grond van Verordening (EG) nr. 1606/2002 toepassen voor de rapportage van eigen vermogen op geconsolideerde basis ingevolge artikel 24, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

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

Gedaan te Brussel, 29 juni 2017.

Voor de Commissie

De voorzitter

Jean-Claude JUNCKER

BIJLAGE I

„BIJLAGE III

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG IFRS

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUMMER	TEMPLATECODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]		
		Balans [overzicht van financiële positie]
1.1	F 01.01	Balans: activa
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen
1.3	F 01.03	Balans: eigen vermogen
2	F 02.00	Winst- en verliesrekening
3	F 03.00	Overzicht van het totaalresultaat
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij; voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2.1	F 04.02.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij; verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.2.2	F 04.02.2	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij; financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen
4.3.1	F 04.03.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij; tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij; financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs
4.5	F 04.05	Achtereestelde financiële activa
5.1	F 05.01	Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUMMER	TEMPLATECODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
6.1	F 06.01	Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code
7.1	F 07.00	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen
		Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.1.1	F 09.01.1	Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.2	F 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen
10	F 10.00	Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen
		Hedge accounting
11.1	F 11.01	Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
11.3	F 11.03	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking
11.4	F 11.04	Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen
		Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.1	F 12.01	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingfasen (weergave op brutobasis)
		Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden
13.2	F 13.02	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum]
13.3	F 13.03	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUMMER	TEMPLATECODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
14	F 14.00	Reëlewaardehiërarchie tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten
15	F 15.00	Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa
16.1	F 16.01	Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico
16.4.1	F 16.04.1	Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Balans Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Verplichtingen
18	F 18.00	Renderende en niet-renderende blootstellingen
19	F 19.00	Respijtblootstellingen

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUMMER	TEMPLATECODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
20.2	F 20.02	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten
20.3	F 20.03	Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten
20.4	F 20.04	Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.6	F 20.06	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.7.1	F 20.07.1	Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij
21	F 21.00	Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa
		DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
		Verbonden partijen
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS		
TEMPLATENUMMER	TEMPLATECODE	NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		DEEL 4 [JAARLIJKS]
		Groepsstructuur
40.1	F 40.1	Groepsstructuur: „per entiteit”
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: „per instrument”
		Reële waarde
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie
42	F 42.00	Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode
43	F 43.00	Voorzieningen
		Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen
44.1	F 44.01	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
44.3	F 44.03	Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- of verliesrekening
45.1	F 45.01	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar boekhoudkundige portefeuille
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen worden aangehouden
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten
46	F 46.00	Mutatieoverzicht van het eigen vermogen

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.1 Activa

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27
				010
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	IAS 1.54 (i)		
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1		
030	Tegoeden bij centrale banken	Bijlage V.Deel 2.2		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3	5	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 9.Bijlage A		
060	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A	10	
070	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	4	
080	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	4	
090	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	4	
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4	4	
097	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	4	
098	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	4	
099	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	4	
100	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	4	
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	4	
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	4	
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	4	
142	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	4	
143	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	4	
144	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	4	
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	4	
182	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	4	
183	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	4	

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27
				010
240	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22	11	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8		
260	Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4	40	
270	Materiële activa			
280	Materiële vaste activa	IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	
290	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	Immateriële activa	IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV		
310	Goodwill	IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV		
320	Overige immateriële activa	IAS 38.8,118	21, 42	
330	Belastingvorderingen	IAS 1.54(n-o)		
340	Actuele belastingvorderingen	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV		
360	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5		
370	Vaste activa en groepen activa die worden afge-stoten geclassificeerd als voor verkoop aange-houden	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7		
380	TOTAAL ACTIVA	IAS 1.9(a), IG 6		

1.2 Verplichtingen

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27
				010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6	8	
020	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	10	
030	Shortposities	IFRS 9.BA7(b)	8	

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27
				010
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	8	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	8	
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	8	
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	8	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	8	
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	8	
120	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	8	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	8	
140	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
150	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26	11	
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8		
170	Voorzieningen	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten na uitdiensttreding	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9	43	
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10	43	
200	Herstructurering	IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	IAS 37.bijlage C. voorbeelden 6 en 10	43	
220	Verstrekte toezeggingen en garanties	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.11	9 12 43	
230	Overige voorzieningen	IAS 37.14	43	

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27
				010
240	Belastingverplichtingen	IAS 1.54(n-o)		
250	Actuele belastingverplichtingen	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV		
270	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12		
280	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13		
290	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14		
300	TOTALE VERPLICHTINGEN	IAS 1.9(a), IG 6		

1.3 Eigen vermogen

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				010
010	Kapitaal	IAS 1.54(r), BAD art. 22	46	
020	Gestort kapitaal	IAS 1.78(e)		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal			
040	Agio	IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	46	
050	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Bijlage V.Deel 2.18-19	46	
060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18		
070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	Bijlage V.Deel 2.19		
080	Overig eigen vermogen	IFRS 2,10; Bijlage V.Deel 2.20		
090	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	46	
095	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a)		
100	Materiële activa	IAS 16.39-41		
110	Immateriële activa	IAS 38.85-87		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				010
120	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)		
122	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geïnclassificeerd als voor verkoop aangehouden	IFRS 5.38, IG voorbeeld 12		
124	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.IG6; IAS 28.10		
320	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21		
330	Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22		
340	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]	IFRS 9.5.7.5;6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22		
350	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]	IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;6.5.8(a);Bijlage V.Deel 2.57		
360	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;Bijlage V.Deel 2.23		
128	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a) (ii)		
130	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.24		
140	Omrekening valuta	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]	IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i),.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bijlage V.Deel 2.25		
155	Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26		
165	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); Bijlage V.Deel 2.60		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
				010
170	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden	IFRS 5.38, IG voorbeeld 12		
180	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.IG6; IAS 28.10		
190	Ingehouden winsten	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV		
200	Herwaarderingsreserves	IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28		
210	Overige reserves	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29		
230	Overige	Bijlage V.Deel 2.29		
240	(-) Eigen aandelen	IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V.Deel 2.30	46	
250	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	IAS 1.81 B(b) (ii)	2	
260	(-) Tussentijds dividend	IAS 32.35		
270	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	IAS 1.54(q)		
280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	46	
290	Andere posten		46	
300	TOTAAL EIGEN VERMOGEN	IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN	IAS 1.IG6		

2. Winst- en verliesrekening

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
010	Rentebaten	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31	16	
020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
025	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1		
030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
041	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A		
051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico	IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35		
080	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.36		
085	Rentebaten uit verplichtingen	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37		
090	(Rentelasten)	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31	16	
100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34		
110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)	IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2		
130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)	IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35		
140	(Overige verplichtingen)	Bijlage V.Deel 2.38		
145	(Rentelasten op activa)	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39		
150	(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)	IFRIC 2,11		
160	Dividendinkomsten	Bijlage V.Deel 2.40	31	
170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40		
175	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 7.20(a)(i), B5(e),IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.40		
191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41		
192	Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	Annex V Deel 2 .42		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
200	Vergoedings- en provisiebaten	020 (Rentelasten)	22	
210	(Vergoedings- en provisielasten)	020 (Rentelasten)	22	
220	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	Bijlage V.Deel 2.45	16	
231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11		
241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2		
270	Overige			
280	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46	16	
287	Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46		
290	Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44	16, 45	
300	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto	Bijlage V.Deel 2.47	16	
310	Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto	IAS 21.28, 52 (a)		
330	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto	IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2,48	45	
340	Overige bedrijfsbaten	Bijlage V.Deel 2.314-316	45	
350	(Overige bedrijfslasten)	Bijlage V.Deel 2.314-316	45	
355	TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO			
360	(Administratieve lasten)			
370	(Personeelslasten)	IAS 19.7; IAS 1,102, AG 6	44	
380	(Overige administratieve lasten)			

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
390	(Afschrijving)	IAS 1.102, 104		
400	(Materiële vaste activa)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Vastgoedbeleggingen)	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
420	(Overige immateriële activa)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
425	Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto	IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49		
426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.35J		
427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.35J		
430	(Voorzieningen of (-) terugnemning van voorzieningen)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	9 12 43	
440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50		
450	(Overige voorzieningen)			
460	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)	IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V Deel 2.51, 53	12	
481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)	IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8	12	
491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)	IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	
510	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)	IAS 28.40-43	16	
520	(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)	IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Materiële vaste activa)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Vastgoedbeleggingen)	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Goodwill)	IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Overige immateriële activa)	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Overige)	IAS 36.126 (a)(b)		
580	Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies	IFRS 3.bijlage B64(n)(i)		

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
				010
590	Aandeel in de winst of (-) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	Bijlage V.Deel 2.54		
600	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen	IFRS 5.37; Bijlage V.Deel 2.55		
610	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	IAS 1, AG 6		
640	Winst of (-) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten	IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56		
650	Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten	IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met beëindigde activiteiten)	IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	IAS 1.81 A(a)		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	IAS 1.81B (b)(i)		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	IAS 1.81 B(b) (ii)		

3. Overzicht van het totaalresultaat

		Referenties	Lopende periode
			010
010	Winst of (-) verlies over het jaar	IAS 1.7, IG6	
020	Overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7, IG6	
030	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a)(i)	
040	Materiële activa	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40	
050	Immateriële activa	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
060	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	IFRS 5.38	

		Referenties	Lopende periode
			010
080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(d);	
083	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57	
084	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.57	
085	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57	
086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	IAS 1.7(f)	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld	IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66	
100	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a)(ii)	
110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); 24E(a); Bijlage V.Deel 2.58	
120	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i); 24E(a); Bijlage V.Deel 2.58	
130	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59	
140	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65	
150	Omrekening valuta	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	Omrekeningswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 21.32, 38-47	
170	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65	
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i); 24E(a);	
200	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), 24E(a)	

		Referenties	Lopende periode
			010
210	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv), 24E(a) Bijlage V.Deel 2.59	
220	Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)	
230	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65	
231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60	
232	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)	
233	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.61	
234	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65	
241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63	
251	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4	
261	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64	
270	Andere herindelingen	IFRS 5.IG Voorbeeld 12; IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	IFRS 5.38	
290	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IFRS 5.38	
300	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
310	Andere herindelingen	IFRS 5.IG voorbeeld 12	
320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies	IAS 1.91(b), IG6; Bijlage V.Deel 2.66	

		Referenties	Lopende periode
			010
340	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	IAS 1.83(b)(i), IG6	
360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	IAS 1.83(b)(ii), IG6	

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

4.1 Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa

		Referenties	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.27
			010
005	Derivaten		
010	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)	
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	
190	VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE ACTIVA	IFRS 9.Bijlage A	

4.2.1 Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies

		Referenties	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rendende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.27	Bijlage V.Deel 2.69
			010	020
010	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)		
020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
030	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
110	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
120	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
130	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
140	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
150	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
160	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
170	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
180	VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4		

4.2.2 Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen

		Referenties	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rendende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.27	Bijlage V.Deel 2.69
			010	020
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
190	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5		

4.3.1 Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat

		Referenties	Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instru- menten met een laag kredietrisico	Activa met signifi- cante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met ver- minderde kre- dietwaardigheid (fase 3)
			Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
			010	015	020	030	040
010	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)					
020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
030	waarvan: andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					

	Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instru- menten met een laag kredietrisico	Activa met signifi- cante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met ver- minderde kre- dietwaardigheid (fase 3)
		010	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
110	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	015	020	030	040
120	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
130	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
140	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
150	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
160	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
170	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
180	TEGEN REËLE WAARDE GEWAAR- DEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN DE OVERIGE ON- DERDELEN VAN HET TOTAALRESUL- TAAT	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A				
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77				

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering <i>Bijlage V.Deel 2.70(b), 71</i>				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	
			050	060	070		080	090
010	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)						
020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
030	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V.Deel 2.70(b), 71				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	
			050	060	070		080	090
110	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
120	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
130	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
140	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
150	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
160	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
170	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
180	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A						
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77						

4.4.1 Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instru- menten met een laag kredietrisico	Activa met signifi- cante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met ver- minderde kre- dietwaardigheid (fase 3)
			010	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		015	020	030	040
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					

		Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instru- menten met een laag kredietrisico	Activa met signifi- cante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met ver- minderde kre- dietwaardigheid (fase 3)
		Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
		010	015	020	030	040
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
140	FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GE- AMORTISEERDE KOSTPRIJS	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2				
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77				

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering <i>Bijlage V.Deel 2.70(a), 71</i>				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9 ; Bijlage V.Deel 2.72-74		
			050	060	070	080	090	
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering <i>Bijlage V.Deel 2.70(a), 71</i>				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
			Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9 ; Bijlage V.Deel 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74
			050	060	070		080	090
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
140	FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GE-AMORTISEERDE KOSTPRIJS	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2						
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77						

4.5 Achtergestelde financiële activa

		Referenties	Boekwaarde	
			Bijlage V.Deel 1.27	
			010	
010	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
030	[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTERGESTELDE FINANCIËLE ACTIVA	Bijlage V.Deel 2.78, 100		

5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product

5.1 Leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden en activa voor handelsdoeleinden naar product

Naar product	Referenties		Brutoboek- waarde	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27						
				Centrale banken	Overheden	Kredietinstel- lingen	Andere fi- nanciële ven- nootschap- pen	Niet-financi- ële vennoot- schappen	Huishoudens	
			Bijlage V.Deel 1.34	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(f)	
			005	010	020	030	040	050	060	
Naar product	010	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]								
	020	Kredietkaartschulden								
	030	Handelsvorderingen								
	040	Financiële leases								
	050	Omgekeerde retrocessieover- eenkomsten								
	060	Leningen met andere voor- waarden								
	070	Voorschotten die geen lenin- gen zijn								
	080	LENINGEN EN VOOR- SCHOTTEN	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							

			Referenties	Brutoboek- waarde	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27					
					Centrale banken	Overheden	Kredietinstel- lingen	Andere fi- nanciële ven- nootschap- pen	Niet-financi- ële vennoot- schappen	Huishoudens
				Bijlage V.Deel 1.34	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(f)
				005	010	020	030	040	050	060
Naar zeker- heid	090	waarvan: Door vastgoed zeker- gestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87							
	100	waarvan: overige zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(b), 87							
Naar doel- einde	110	waarvan: consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)							
	120	waarvan: lening voor huisaan- koop	Bijlage V.Deel 2.88(b)							
Naar rang- orde	130	waarvan: leningen voor project- financiering	Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, punt 8, VKV							

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code
- 6.1 Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91				
			Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34	waarvan: aan bij- zondere waardever- mindering onder- hevige leningen en voorschotten Bijlage V.Deel 2.93	Waarvan: niet-renderende Bijlage V.Deel 2. 213- 232	Geaccumuleerde bij- zondere waardever- mindering Bijlage V.Deel 2.70-71	Geaccumuleerde nega- tieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende bloot- stellingen Bijlage V.Deel 2.69
010	A Landbouw, bosbouw en visserij	NACE-verordening	010	011	012	021	022
020	B Winning van delfstoffen	NACE-verordening					
030	C Industrie	NACE-verordening					
040	D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en ge- koelde lucht	NACE-verordening					
050	E Distributie van water	NACE-verordening					
060	F Bouwnijverheid	NACE-verordening					
070	G Groot- en detailhandel	NACE-verordening					
080	H Vervoer en opslag	NACE-verordening					
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden	NACE-verordening					
100	J Informatie en communicatie	NACE-verordening					
105	K Financiële en verzekeringsacti- viteiten	NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92					

		Niet-financiële vennootschappen Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91							
		Referenties	Brutoboekwaarde	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten		Waarvan: niet-renderende	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen	
110	L Exploitatie van en handel in onroerend goed	NACE-verordening							
120	M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	NACE-verordening							
130	N Administratieve en ondersteunende diensten	NACE-verordening							
140	O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	NACE-verordening							
150	P Onderwijs	NACE-verordening							
160	Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	NACE-verordening							
170	R Kunst, amusement en recreatie	NACE-verordening							
180	S Overige diensten	NACE-verordening							
190	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90							

[illegible]

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27				Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Voor handels- doeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
010	Derivaten	IFRS 9.BA.7(a)					
020	Shortposities	FRS 9.BA.7(b)					
030	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11					
040	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
050	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36					
060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)					
070	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1					
080	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2					
090	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97					
100	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27				Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	
			Voor handels- doeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6		
			010	020	030	037	040	
110	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)						
120	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1						
130	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2						
140	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97						
150	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4						
160	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)						
170	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1						
180	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2						
190	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97						
200	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27					Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Voor handels- doeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting		
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101	
			010	020	030	037	040	
210	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)						
220	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1						
230	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2						
240	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97						
250	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4						
260	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42 (e), 44(c)						
270	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1						
280	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2						
290	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97						
300	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4						

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27				Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Voor handels- doeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)					
320	Rekeningen-courant / girale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1					
330	Deposito's met overeengekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2					
340	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97					
350	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4					
360	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98					
370	Depositocertificaten	Bijlage V.Deel 2.98(a)					
380	Door activa gedekte effecten	Art. 4, lid 1, punt 61, VKV					
390	Gedekte obligaties	Artikel van de CRR 129					
400	Hybride contracten	Bijlage V.Deel 2.98(d)					
410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 2.98(e)					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27				Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Voor handels- doeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Hedge accounting	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	Art. 33, lid 1, onder b) en c), VKV Bijlage V.Deel 2.101
420	Converteerbare samengestelde financiële in- strumenten	IAS 32.AG 31	010	020	030	037	040
430	Niet-converteerbaar						
440	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41					
450	FINANCIËLE VERPLICHTINGEN						

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

		Referenties	Boekwaarde	
			Aangewezen als gewaardeerd te- gen reële waarde met verwerking van waardever- minderingen in winst of verlies	Tegen geamorti- seerde kostprijs
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1
010	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	010	020
020	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
030	ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VER- PLICHTINGEN	Bijlage V.Deel 2.99-100		

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

9.1.1 Blootstellingen buiten de balansstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominiaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en fi- nanciële garanties onderhevig aan bij- zondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.106-109		
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toe- name van het kre- dietrisico sinds de eerste opname maar die geen fi- nanciële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (Fase 2)		
010	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)	050	
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117							
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
080	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en fi- nanciële garanties onderhevig aan bij- zondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106-109						
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toe- name van het kre- ditrisico sinds de eerste opname maar die geen fi- nanciële activa met verminderde kre- ditwaardigheid zijn (Fase 2)						
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)	010	020	030	040	050	
090	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116											
101	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117											
110	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)											
120	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)											
130	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)											
140	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)											
150	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)											

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en fi- nanciële garanties onderhevig aan bij- zondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106-109			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste op- name maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toe- name van het kre- dietrisico sinds de eerste opname maar die geen fi- nanciële activa met verminderde kre- dietwaardigheid zijn (Fase 2)			
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)			
			010	020	030	040	050			
160	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								
170	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116								
181	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117								
190	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
200	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
210	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS				Nominaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en fi- nanciële garanties onderhevig aan bij- zondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106-109			

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garan- ties onderhevig aan bijzondere waarde- vermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106- 109	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende toezegging- en
				IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bij- lage V.Deel 2.106, 111	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V Deel 2.110, 118	Bijlage V Deel 2.69
				060	110	120	130
010	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116					
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117					
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
080	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waarde- vermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106- 109	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende toezeggingen
			Instrumenten met verminderde kre- dietwaardigheid (Fase 3)	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bij- lage V.Deel 2.106, 111	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V Deel 2.110, 118	Bijlage V Deel 2.69
			060	100	110	120	130
090	Verstreckte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(j). Deel 2.102-105, 114, 116					
101	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117					
110	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
120	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
130	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
140	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
150	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garan- ties onderhevig aan bijzondere waarde- vermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106- 109	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende toezegging- en
				IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.111, 118	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bij- lage V.Deel 2.106, 111	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V Deel 2.110, 118	Bijlage V Deel 2.69
				060	110	120	130
160	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
170	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116					
181	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117					
190	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
200	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
210	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waarde- vermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V Deel 2.106- 109	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende toezegging- gen
			Instrumenten met verminderde kre- dietwaardigheid (Fase 3)	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bijlage V/Deel 2.111, 118	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bij- lage V/Deel 2.106, 111	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V Deel 2.110, 118	Bijlage V Deel 2.69
220	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V/Deel 1.42(d)	060	100	110	120	130
230	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V/Deel 1.42(e)					
240	Huishoudens	Bijlage V/Deel 1.42(f)					

9.2 Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

		Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
			IFRS 7.36 (b); Bijlage V.Deel 2.119	Bijlage V.Deel 2.119
			010	020
010	Ontvangen toegezegde leningen	IFRS 9.2.1(g), .BC2.2; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113		
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
070	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
080	Ontvangen financiële garanties	IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114		
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
150	Overige ontvangen toezeggingen	Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115		
160	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
170	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
180	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
190	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
200	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
210	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		

10. Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 (a); Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
010	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
020	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139				
030	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
040	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
050	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
060	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
070	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
080	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139				
090	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
100	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
110	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
120	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
130	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
140	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139				

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 (a); Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
150	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
160	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
170	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
180	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
190	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140				
201	waarvan: andere economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-140				
210	Kredietverzuimswap					
220	Creditspreadoptie					
230	Totaleopbrengstswap					
240	Overige					
250	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
260	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139				

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en handel	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen en handel	Totaal handel	waarvan: verkocht
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 (a); Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
270	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
280	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139				
290	DERIVATEN	IFRS 9.Bijlage A				
300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142				
310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)				
320	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)				

11. Hedge accounting

11.1 Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking

Naar product of naar type markt		Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
010	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
020	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
030	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
040	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
050	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
060	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
070	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
080	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
090	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
100	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
110	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
120	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
130	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
140	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				

	Naar product of naar type markt	Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
150	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
160	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
170	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136				
180	Creditspreadoptie	Bijlage V.Deel 2.136				
190	Totaleopbrengstswap	Bijlage V.Deel 2.136				
200	Overige	Bijlage V.Deel 2.136				
210	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
220	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
230	REËLEWAARDEAFDEKKINGEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)				
240	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
250	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
260	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
270	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
280	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
290	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
300	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				

	Naar product of naar type markt	Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
310	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
320	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
330	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
340	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
350	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
360	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
370	Georganiseerde marktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
380	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
390	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
400	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136				
410	Creditspreadoptie	Bijlage V.Deel 2.136				
420	Totaleopbrengstswap	Bijlage V.Deel 2.136				
430	Overige	Bijlage V.Deel 2.136				
440	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
450	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
460	KASSTROOMAFDEKKINGEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)				

	Naar product of naar type markt	Referenties	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
470	AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)				
480	REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132				
490	KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE	IAS 39.71				
500	DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING	IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1				
510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142				
520	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)				
530	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)				

11.3 Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking

		Referenties	Boekwaarde		
			Reëlewaardeafdekking	Kasstroomafdekking	Afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit
			Bijlage V.Deel 2.145	Bijlage V.Deel 2.145	Bijlage V.Deel 2.145
			010	020	030
010	Niet-afgeleide financiële activa	IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 9.Bijlage A			
030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)			
040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)			
050	Niet-afgeleide financiële verplichtingen	IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
060	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 9.Bijlage A			
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			
080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			

F11.4 Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen

	Referenties	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdek- king	Afdekkingaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
				In de boekwaarde van activa/ver- plichtingen opge- nommen afdekking- aanpassingen	Resterende aanpas- singen voor beëin- digde microafdek- kingen inclusief af- dekkingen van nettoposities	
		Boekwaarde	In de afdekking van een nettoposi- tie opgenomen ac- tiva of verplichtin- gen (voor verreke- ning)	IFRS 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	IFRS 7.24B(a)(v); Bijlage V.Deel 2.148, 150	Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille
		IFRS 7.24B(a), Bij- lage V.Deel 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bijlage V.Deel 2.147, 151	IFRS 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152	
		010	020	030	040	050
ACTIVA						
010	Tegen reële waarde gewaardeerde financi- ële activa met verwerking van waardever- anderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V. Deel 2.146, 151				
020	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
030	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
040	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
050	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
060	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
070	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				

	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
			In de boekwaarde van activa/ver- plichtingen opge- nomen afdekking- aanpassingen	Resterende aanpas- singen voor beëin- digde microafdek- kingen inclusief af- dekkingen van nettoposities	
	Boekwaarde	In de afdekking van een nettoposi- tie opgenomen ac- tiva of verplichtin- gen (vóór verreke- ning)	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bijlage V.Deel 2.147, 151	IFRS 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille
			IFRS 7.24B(a), Bij- lage V.Deel 2.146, 147	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152	
			010	030	050
160	Rentetarieven		Bijlage V.Deel 2.129(a)		
170	Eigen vermogen		Bijlage V.Deel 2.129(b)		
180	Buitenlandse valuta en goud		Bijlage V.Deel 2.129(c)		
190	Krediet		Bijlage V.Deel 2.129(d)		
200	Grondstoffen		Bijlage V.Deel 2.129(e)		
210	Overige		Bijlage V.Deel 2.129(f)		

12. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
 12.1 Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen

	Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de ba- lans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de ba- lans (netto)	
		010	020	030	040	050	
010	Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	IFRS 9.5.5.5					
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					

	Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder balans (netto)
		010	020	030	040	050
220	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
230	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
240	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
250	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)				
260	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
270	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
280	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
290	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
300	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
330	waarvan: gezamenlijk voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158				

	Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de ba- lans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de ba- lans (netto)
		010	020	030	040	050
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158				
350	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-232				
360	Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A				
370	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)				
380	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
390	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
400	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
410	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
420	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
430	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)				
440	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				

	Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van vermindering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder vermindering uit de balans (netto)
		010	020	030	040	050
450	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
460	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
470	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
480	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
490	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158				
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158				
520	Totale voorziening voor schuldinstrumenten	IFRS 7.B8E				
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157				
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157				

	Referenties	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder balans (netto)
		010	020	030	040	050
550	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117				
560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157				
570	Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties	IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157				

	Referenties	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)	Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
		IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166			IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165
		070	080	090	100	110	120
010	Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	IFRS 9.5.5.5					
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					

	Referenties	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)	Afnames van de voorzietingen als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
		IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166	090	100	110
		070	080				120
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					
170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					
180	Voorzieningen voor schuldinstrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	IFRS 9.5.5.3					
190	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
200	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
210	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					

	Referenties	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (net-to)	Afinances van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
		IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166			IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165
		070	080	090	100	110	120
220	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
230	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
240	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
250	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
260	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
270	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
280	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
290	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
300	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					

	Referenties	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)	Afname van de voorzieting als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
		IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166			IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165
		070	080	090	100	110	120
340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					
350	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-232					
360	Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A					
370	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
380	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
390	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
400	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
410	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
420	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
430	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
440	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					

	Referenties	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethode van de instelling (net-to)	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
		IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35f; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35f; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166			IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165
		070	080	090	100	110	120
450	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
460	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
470	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
480	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
490	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158					
520	Totale voorziening voor schuldinstrumenten	IFRS 7.B8E					
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157					
540	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 2)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157					

		Referenties		Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethode van de instelling (netto)	Afnames van de voorzietingen als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
550	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117		IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.163	IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166	100	110	IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165
	560	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 3)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157						
	570	Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties	IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157						

12.2 Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingfasen (weergave op brutobasis)

		Bruto boekwaarde/nominale waarde Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170					
		Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		Overboekingen tussen fase 2 en fase 3		Overboekingen tussen fase 1 en fase 3	
		Naar fase 2 van fase 1	Naar fase 1 van fase 2	Naar fase 3 van fase 2	Naar fase 2 van fase 3	Naar fase 1 van fase 3	Naar fase 3 van fase 1
		Bijlage V.Deel 2.168-169					
		010	020	030	040	050	060
010	Schuldbewijzen						
020	Centrale banken						
030	Overheden						
040	Kredietinstellingen						
050	Andere financiële vennootschappen						
060	Niet-financiële vennootschappen						
070	Leningen en voorschotten						
080	Centrale banken						
090	Overheden						
100	Kredietinstellingen						

Referenties

Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)

Bijlage V.Deel 1.42(a)

Bijlage V.Deel 1.42(b)

Bijlage V.Deel 1.42(c)

Bijlage V.Deel 1.42(d)

Bijlage V.Deel 1.42(e)

Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)

Bijlage V.Deel 1.42(a)

Bijlage V.Deel 1.42(b)

Bijlage V.Deel 1.42(c)

		Bruto boekwaarde/nominale waarde Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170					
		Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		Overboekingen tussen fase 2 en fase 3		Overboekingen tussen fase 1 en fase 3	
		Naar fase 2 van fase 1	Naar fase 1 van fase 2	Naar fase 3 van fase 2	Naar fase 2 van fase 3	Naar fase 3 van fase 1	Naar fase 1 van fase 3
		Bijlage V.Deel 2.168-169					
110	Andere financiële vennootschappen		010	020	030	040	050 060
120	Niet-financiële vennootschappen						
130	Huishoudens						
140	Totaal schuldinstrumenten						
150	Verstrekte toezeggingen en garanties						

13. Ontvangen zekerheden en garanties
 13.1 Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden

		Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.171-172, 174				
			Door vastgoed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen		Ontvangen financiële garanties
			Niet-zakelijk	Zakelijk	Contanten [uitgegeven schuldingen]	Overige	
			Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(b)	Bijlage V.Deel 2.173(b)	Bijlage V.Deel 2.173(c)
010		IFRS 7.36(b)	010	020	030	040	050
	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
040	waarvan: Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
050	waarvan: lening voor huisaankoop	Bijlage V.Deel 2.88(b)					

13.2 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum]

	Referenties	Boekwaarde
		Bijlage V.Deel 2.175
010	Voor verkoop aangehouden vaste activa	IFRS 7.38(a)
020	Materiële vaste activa	IFRS 7.38(a)
030	Vastgoedbeleggingen	IFRS 7.38(a)
040	Eigenvermogens- en schuldinstrumenten	IFRS 7.38(a)
050	Overige	IFRS 7.38(a)
060	Totaal	

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

	Referenties	Boekwaarde
		010
010	Executie [materiële activa]	IFRS 7.38(a); Bijlage V.Deel 2.176

	Referenties	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Wijziging in de reële waarde in de verslagperiode Bijlage V.Deel 2.178			Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting Bijlage V.Deel 2.179		
		Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	
		IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
		010	020	030	040	050	060	070	080	
080	Schuldbewijzen									
090	Leningen en voorschotten									
101	Tegen reële waarde gewaar- deerde financiële activa met ver- werking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat									
102	Eigenvermogensinstrumenten									
103	Schuldbewijzen									
104	Leningen en voorschotten									
140	Derivaten – Hedge accounting									
	VERPLICHTINGEN									
150	Voor handelsdoeleinden aange- houden financiële verplichtin- gen									
160	Derivaten									
170	Shortposities									
180	Deposito's									

		Referenties	Reële waarde hiërarchie IFRS 13.93 (b)			Wijziging in de reële waarde in de verslagperiode Bijlage V.Deel 2.178		Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting Bijlage V.Deel 2.179		
			Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37								
200	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41								
210	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardever- anderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5								
220	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36								
230	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37								
240	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41								
250	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26								

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

		Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
		Overgedragen activa		Gerelateerde verplichtingen			
		Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-proccessie-over-eenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-proccessie-over-eenkomsten
		IFRS 7.42D(e), Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 7.42D(e); Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184
		010	020	030	040	050	060
	Referenties						
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A					
020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11					
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					
045	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.4.1.4					
046	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11					
047	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
048	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					
050	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5					
070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					

		Geheel opgenomen overgedragen financiële activa						
		Overgedragen activa				Gerelateerde verplichtingen		
		Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-troessie-over-eenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-troessie-over-eenkomsten	
Referenties		IFRS 7.42D.(e), Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 7.42D.(e); Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	
		010	020	030	040	050	060	
091	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A						
092	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11						
093	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31						
094	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32						
131	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2						
132	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31						
133	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32						
190	Totaal							

	Referenties	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
		Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
			IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		
		070	080	090	100	110
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9. Bijlage A				
020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11				
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31				
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32				
045	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.4.1.4				
046	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11				
047	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31				
048	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32				
050	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5				
070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31				
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32				

		Referenties	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
			070	080	090	100	110
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		VKV art. 109 Bijlage V.Deel 2.182
091	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A					
092	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11					
093	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
094	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					
131	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2					
132	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
133	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					
190	Totaal						

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

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

		Referenties	Lopende periode	
			Baten	Lasten
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	Bijlage V.Deel 2.188, 190
			010	020
010	Derivaten - Handel	IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193		
015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.193		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
150	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5		
160	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
170	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
180	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
190	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
200	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
210	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
220	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
230	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
240	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191		

		Referenties	Lopende periode	
			Baten	Lasten
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	Bijlage V.Deel 2.188, 190
			010	020
250	Derivaten – Hedge accounting, renterisico	Bijlage V.Deel 2.192		
260	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
270	RENTE	IAS 1.97		
280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 2.194		

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

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V. Deel 2.195 -196
			010
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
030	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO	Bijlage V.Deel 2.45	

16.3 Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V. Deel 2.197 -198
			010
010	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)	
015	waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	IFRS 9.6.7.1; IAS 7.9(d); Bijlage V.Deel 2.199	
020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V. Deel 2.197-198
			010
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
050	Shortposities	IFRS 9.BA.7(b)	
060	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
070	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	
080	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	IFRS 9.Bijlage A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)	
095	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;	IFRS 9.5.6.2; bijlage V.Deel 2.199	

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

		Referenties	Lopende periode
			010
010	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(a)	
020	Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(b)	
030	Handel in vreemde valuta's en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud	Bijlage V.Deel 2.200(c)	
040	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(d)	
050	Derivaten in verband met grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.200(e)	
060	Overige	Bijlage V.Deel 2.200(f)	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	

16.4.1 Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.201
			010
020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.201
			010
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	
100	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;	IFRS 9.6.5.2; Bijlage V.Deel 2.202	

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

		Referenties	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Bijlage V.Deel 2.203	Bijlage V.Deel 2.203
			010	020
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
030	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)		
071	waarvan: winsten of (-) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto	IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bijlage V.Deel 2.204		
072	waarvan: winsten of (-) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto	IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bijlage V.Deel 2.204		

16.6 Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.205
			010
010	Veranderingen in de reële waarde van het afdekkinginstrument [inclusief beëindiging]	IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)	
020	Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico	IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bijlage V.Deel 2.206	
030	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen	IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)	
040	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten	IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO		

16.7 Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa

		Referenties	Lopende periode		
			Toevoegingen	Terugnemingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering
			Bijlage V.Deel 2.208	Bijlage V.Deel 2.208	
			010	020	040
060	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 28.40-43			
070	Dochterondernemingen	IFRS 10 bijlage A			
080	Joint ventures	IAS 28.3			
090	Geassocieerde deelnemingen	IAS 28.3			
100	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa	IAS 36.126(a),(b)			
110	Materiële vaste activa	IAS 16.73(e)(v-vi)			
120	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.79(d)(v)			
130	Goodwill	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v);			
140	Overige immateriële activa	IAS 38.118(e)(iv)(v)			
145	Overige	IAS 36.126(a),(b)			
150	TOTAAL				

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

17.1 Activa

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	IAS 1.54 (i)	
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1	
030	Tegoeden bij centrale banken	Bijlage V.Deel 2.2	
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A	
060	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A	
070	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	
080	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
090	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.4.1.4	
097	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	
098	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
099	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
100	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	
142	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11	
143	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
144	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	
182	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	
183	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
240	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
260	investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210	
270	Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten	IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 2.211	
280	Materiële activa		
290	Immateriële activa	IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV	
300	Goodwill	IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV	
310	Overige immateriële activa	IAS 38.8,118	
320	Belastingvorderingen	IAS 1.54(n-o)	
330	Actuele belastingvorderingen	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV	
350	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5	
360	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geassocieerd als voor verkoop aangehouden	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6	
370	TOTAAL ACTIVA	IAS 1.9(a), IG 6	

17.2 Blootstellingen buiten de balanstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [nominale waarde]
			Bijlage V.Deel 2.118, 209
			010
010	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116	
020	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116	

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [nominale waarde]
			Bijlage V.Deel 2.118, 209
			010
030	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116	
040	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING		

17.3 Verplichtingen en eigen vermogen

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6	
020	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	
030	Shortposities	IFRS 9.BA7(b)	
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	
120	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
130	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	
140	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	
150	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26	
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	

		Referenties	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
			Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209
			010
170	Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten	IFRS 4.IG20(a); Bijlage V.Deel 2.212	
180	Voorzieningen	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	Belastingverplichtingen	IAS 1.54(n-o)	
200	Actuele belastingverplichtingen	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV	
220	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12	
230	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13	
240	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geassocieerd als voor verkoop aangehouden	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14	
250	VERPLICHTINGEN	IAS 1.9(a), IG 6	
260	Kapitaal	IAS 1.54(r), BAD art. 22	
270	Agio	IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	
280	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Bijlage V.Deel 2.18-19	
290	Overig eigen vermogen	IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20	
300	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	
310	Ingehouden winsten	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	
320	Herwaarderingsreserves	IFRS 1.33, D5-D8	
330	Overige reserves	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)	
340	(-) Eigen aandelen	IAS 1.79(a) (vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V.Deel 2.28	
350	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	IFRS 10.B94	
360	(-) Tussentijds dividend	IAS 32.35	
370	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94	
380	TOTAAL EIGEN VERMOGEN	IAS 1.9(c), IG 6	
390	TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN	IAS 1.IG6	

18. Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende	Niet-achterstallig of achterstallig <= 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	
			010	020	030	055
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V. Deel 2 222, 235	Bijlage V. Deel 2 222, 235
010	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31, 44(b)				
020	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
030	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
040	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.32, 44(a)				
080	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
090	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			
				Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	
			010	030	055	
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V. Deel 2 222, 235	
100	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)				
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V. Deel 2.86(a), 87				
150	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V. Deel 2.86(a), 87				
170	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V. Deel 2.88(a)				
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GE-AMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN	Bijlage V. Deel 2.233(a)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			010 Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Renderende		
				020 Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen 030 Bijlage V. Deel 2 222, 235	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen 055 Bijlage V. Deel 2 222, 235
181	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31, 44(b)				
182	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
183	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
184	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
191	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.32, 44(a)				
192	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
193	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				

	Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende		
				Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
		010	020	030	055
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V. Deel 2 222, 235	Bijlage V. Deel 2 222, 235
194	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)			
195	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)			
196	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)			
197	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)			
201	TEGEN REËLE WAARDE GE-WAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVER-MINDERING HEBBEN ON-DERGAAN MET VERWER-KING VAN WAARDEVER-ANDERINGEN IN DE OVE-RIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V. Deel 2.233(b)			
211	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31, 44(b)			
212	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)			
213	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)			

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			
				Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	
			010			
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221			
				020	030	055
			Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239		Bijlage V. Deel 2 222, 235	Bijlage V. Deel 2 222, 235
214	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
215	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
221	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.32, 44(a)				
222	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
223	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
224	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
225	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
227	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			
			010	020	Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	030	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen 055 Bijlage V. Deel 2 222, 235
231	TEGEN STRICTE LOCOM GE- WAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVER- MINDERING HEBBEN ON- DERGAAN MET VERWER- KING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V. Deel 2.23355(c), 234				
330	SCHULDINSTRUMENTEN AN- DERS DAN VOOR HANDELS- DOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELS- DOELEINDEN	Bijlage V. Deel 2.217				
335	VOOR VERKOOP AANGE- HOUDEN SCHULDINSTRU- MENTEN	Bijlage V. Deel 2.220				
340	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224				
350	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
360	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V. Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V. Deel 2 222, 235	Bijlage V. Deel 2 222, 235
370	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
380	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
390	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
400	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)				
410	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225				
420	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
430	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
440	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen
			010	020	Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235
450	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
460	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
470	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
480	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224				
490	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
500	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
510	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
520	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				

		Referenties	Bruto boekwaarde/Nominale waarde			
			Renderende			
				Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	
			010	020	030	055
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235
530	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
540	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)				
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	Bijlage V.Deel 2.217				

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	
Referenties		060	070	080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9 5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
	010								
	020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
	030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
	040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
	050	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
	060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
	070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
	080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
	090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde								
		Niet-renderende								
Referenties			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering	
		060	070	080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(h)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)	
100	Kredietinstellingen									
110	Andere financiële vennootschap- pen									
120	Niet-financiële vennootschappen									
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen									
140	Waarvan: Door zakelijk vast- goed zekergestelde leningen									
150	Huishoudens									
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen									
170	Waarvan: Consumptief krediet									
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GE- AMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN									

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering
		060	070	080	090	100	105	110	120
Referenties		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
181	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
182	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
185	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
191	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
192	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
193	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
Referenties			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering
		060	070	080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
194	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
195	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
196	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
197	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
201	TEGEN REËLE WAARDE GE- WAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVER- MINDERING HEBBEN ON- DERGAAN MET VERWER- KING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN DE OVE- RIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(b)							
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
213	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
Referenties			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering
		060	070	080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
214	Kredietinstellingen								
215	Andere financiële vennootschap- pen								
216	Niet-financiële vennootschappen								
221	Leningen en voorschotten								
222	Centrale banken								
223	Overheden								
224	Kredietinstellingen								
225	Andere financiële vennootschap- pen								
226	Niet-financiële vennootschappen								
227	Huishoudens								

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
		Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering	
		060	070	080	090	100	105	110	120
Referenties		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
231	TEGEN STRICTE LOCOM GE- WAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVER- MINDERING HEBBEN ON- DERGAAN MET VERWER- KING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234							
330	SCHULDINSTRUMENTEN AN- DERS DAN VOOR HANDELS- DOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELS- DOELEINDEN	Bijlage V.Deel 2.217							
335	VOOR VERKOOP AANGE- HOUDEN SCHULDINSTRU- MENTEN	Bijlage V.Deel 2.220							
340	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224							
350	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
360	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde								
		Niet-renderende								
Referenties			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering	
		060	070	080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)	
370	Kredietinstellingen									
380	Andere financiële vennootschap- pen									
390	Niet-financiële vennootschappen									
400	Huishoudens									
410	Verstrekte financiële garanties									
		IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225								
420	Centrale banken									
430	Overheden									
440	Kredietinstellingen									

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
		Niet-renderende							
			Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering
		060	070	080	090	100	105	110	120
Referenties		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)
450	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
460	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
470	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
480	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224							
490	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
500	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
510	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
520	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							

Bruto boekwaarde/Nominale waarde									
Niet-renderende									
Referenties		Betaling on- waarschijnlijk die niet achter- stallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermin- dering	
		060	080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	Bijlage V.Deel 2 222, 235- 236	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.238(a)	
530	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
540	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	Bijlage V.Deel 2.217							

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen									
Referenties	Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen		Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
	130	140	150	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	
	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							

		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen								
		Referenties	Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				130	140	150	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar
100	Kredietinstellingen		130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	160 Bijlage V.Deel 2 236, 238	170 Bijlage V.Deel 2 236, 238	180 Bijlage V.Deel 2 236, 238	190 Bijlage V.Deel 2 236, 238	195 Bijlage V.Deel 2 236, 238
110	Andere financiële vennootschappen									
120	Niet-financiële vennootschappen									
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen									
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen									
150	Huishoudens									
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen									
170	Waarvan: Consumptief krediet									
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GE-AMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN									

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen															
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen														
				130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤<= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar							

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Referenties	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar		
194 195 196 197 201	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	130	140	150	160	170	180	190	195
	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 238	Bijlage V.Deel 238	Bijlage V.Deel 238	Bijlage V.Deel 236, 238	Bijlage V.Deel 236, 238	Bijlage V.Deel 236, 238	Bijlage V.Deel 236, 238	Bijlage V.Deel 236, 238
	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								
	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(b)								
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)								
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
213	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen								
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							
				130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar
214	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)									
215	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)									
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)									
221	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)									
222	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)									
223	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)									
224	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)									
225	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)									
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)									
227	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)									

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Referenties	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen								
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar
231	TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.23355(c), 234									
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN	Bijlage V.Deel 2.217									
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.220									
340	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224									
350	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)									
360	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)									

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen							
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
				130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar
370	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
380	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
390	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
400	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								
410	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225								
420	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
430	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
440	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								

		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen									
		Referenties	Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen		Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
			130 Bijlage V.Deel 2 238	140 Bijlage V.Deel 2 238	150 Bijlage V.Deel 2 238	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	
450	Andere financiële vennootschappen										
460	Niet-financiële vennootschappen										
470	Huishoudens										
480	Overige gedane toezeggingen										
490	Centrale banken										
500	Overheden										
510	Kredietinstellingen										
520	Andere financiële vennootschappen										

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2,119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>	210 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
Referenties			
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>	
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
030	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
050	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>	
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
090	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200	210
Referenties		<i>Bijlage V.Deel 2.239</i>	
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
110	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)	
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	<i>Bijlage V.Deel 2.86(a)</i> , 87	
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	<i>Bijlage V.Deel 2.86(a)</i> , 87	
170	Waarvan: Consumptief krediet	<i>Bijlage V.Deel 2.88(a)</i>	
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GE-AMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN	<i>Bijlage V.Deel 2.233(a)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2,119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>	210 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
Referenties			
181	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>	
182	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
183	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
184	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
185	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
186	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
191	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>	
192	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
193	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200 <i>Bijlage V.Deel 2.239</i>	210 <i>Bijlage V.Deel 2.239</i>
Referenties			
194	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
195	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
196	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
197	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	
201	TEGEN REËLE WAARDE GE-WAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVER-MINDERING HEBBEN ON-DERGAAN MET VERWER-KING VAN WAARDEVER-ANDERINGEN IN DE OVE-RIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	<i>Bijlage V.Deel 2.233(b)</i>	
211	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>	
212	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
213	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2,119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>	210 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
Referenties			
214	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
215	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
216	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
221	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>	
222	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
223	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
224	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
225	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
226	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
227	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200	210
Referenties		<i>Bijlage V.Deel 2 239</i>	
			<i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
231	TEGEN STRICTE LOCOM GE- WAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVER- MINDERING HEBBEN ON- DERGAAN MET VERWER- KING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	<i>Bijlage V.Deel</i> 2.2355(c), 234	
330	SCHULDINSTRUMENTEN AN- DERS DAN VOOR HANDELS- DOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELS- DOELEINDEN	<i>Bijlage V.Deel</i> 2.217	
335	VOOR VERKOOP AANGE- HOUDEN SCHULDINSTRU- MENTEN	<i>Bijlage V.Deel</i> 2.220	
340	Verstrekte toegezegde leningen	<i>Bijlage I VKV; Bijlage</i> <i>V.Deel 1.44(g), Deel</i> 2.102-105, 113, 116, 224	
350	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel</i> 1.42(a)	
360	Overheden	<i>Bijlage V.Deel</i> 1.42(b)	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>	210 <i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
Referenties			
370	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
380	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
390	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
400	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	
410	Verstrekte financiële garanties	<i>IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225</i>	
420	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
430	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
440	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	

		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.1.19</i>	
		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200	210
Referenties		<i>Bijlage V.Deel 2.239</i>	
450	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
460	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
470	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	
480	Overige gedane toezeggingen	<i>Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224</i>	
490	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
500	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
510	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
520	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	

Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie		Bijlage V.Deel 2.119	
Referenties		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
		Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
		200	210
		Bijlage V.Deel 2 239	Bijlage V.Deel 2 239
530	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
540	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING	Bijlage V.Deel 2.217	

19. Informatie over respijtblootstellingen

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen			
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen			
			Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoort zijn geherclassificeerd	
			010	020	030	040
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V. Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V. Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V. Deel 2. 162
010	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31, 44(b)				
020	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				
030	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
040	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.32, 44(a)				
080	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)				

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen			
			Renderende blootstellingen met respjmaatregelen			
			Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoort zijn geherclassificeerd	
			010	020	030	040
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V. Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V. Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V. Deel 2. 162
090	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)				
100	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)				
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(d)				
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)				
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)				
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V. Deel 2.86(a), 87				
150	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)				
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V. Deel 2.86(a), 87				

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen				
			Renderende blootstellingen met respijmaatregelen				
				Instrumenten met wijzi- gingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende res- pijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet- renderend te hebben be- hoord zijn geherclassificeerd	
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240- 245, 251-258	Bijlage V. Deel 2. 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V. Deel 2. 241 (b), 265-266 Bijlage V. Deel 2. 162	Bijlage V. Deel 2. 256(b), 261
201	TEGEN REËLE WAARDE GE- WAARDEERDE SCHULD- INSTRUMENTEN DIE EEN BIJ- ZONDERE WAARDEVERMIN- DERING HEBBEN ONDER- GAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDER- DELEN VAN HET TOTAALRE- SULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V. Deel 2.249(b)					
211	Schuldbewijzen	Bijlage V. Deel 1.31, 44(b)					
212	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)					
213	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)					
214	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)					
215	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V. Deel 1.42(d)					
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)					

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen				
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
				Instrumenten met wijzi- gingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende res- pijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet- renderend te hebben be- hoord zijn geherclassificeerd	
			010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240- 245, 251-258	Bijlage V. Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V. Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V. Deel 2. 162	Bijlage V. Deel 2 256(b), 261
221	Leningen en voorschotten	Bijlage V. Deel 1.32, 44(a)					
222	Centrale banken	Bijlage V. Deel 1.42(a)					
223	Overheden	Bijlage V. Deel 1.42(b)					
224	Kredietinstellingen	Bijlage V. Deel 1.42(c)					
225	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V. Deel 1.42(d)					
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V. Deel 1.42(e)					
227	Huishoudens	Bijlage V. Deel 1.42(f)					

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen			
	Referenties		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoort zijn geherclassificeerd
		010	020	030	040
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V. Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V. Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V. Deel 2. 162
231	TEGEN STRICTE LOCOM GE-WAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVER-MINDERING HEBBEN ONDER-GAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V. Deel 2.249(c)			
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELS-DOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELS-DOELEINDEN	Bijlage V. Deel 2.246			
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN	Bijlage V. Deel 2.247			
340	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V. Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246			

		Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen					
		Niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen					
			Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortgaand aan de respijverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100	110
	Referenties	Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
010	Schuldbewijzen						
		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
020	Centrale banken						
		Bijlage V.Deel 1.42(a)					
030	Overheden						
		Bijlage V.Deel 1.42(b)					
040	Kredietinstellingen						
		Bijlage V.Deel 1.42(c)					
050	Andere financiële vennootschappen						
		Bijlage V.Deel 1.42(d)					
060	Niet-financiële vennootschappen						
		Bijlage V.Deel 1.42(e)					
070	Leningen en voorschotten						
		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
080	Centrale banken						
		Bijlage V.Deel 1.42(a)					

		Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen						
		Niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen						
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortgaand aan de respijverlening niet-renderend waren		
	Referenties	060	070	080	090	100	110	
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263	
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(b)						
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
213	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
214	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
215	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijmaatregelen					
	Referenties		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortgaand aan de respijverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100	110
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	VKV art. 178 Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
231	TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(c)					
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN	Bijlage V.Deel 2.246					
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.247					
340	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246					

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>		
			Renderende blootstellingen met respitmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respitmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering				
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Bijlage V.Deel 2 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 207</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 207</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 241(a), 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 241(b), 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 268</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 268</i>
010	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>							
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>							
030	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>							
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>							
050	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>							
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>							
070	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>							
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>							

		Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	
			Renderende blootstellingen met respitmaatregelen - bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respitmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respitmaatregelen
				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respitmaatregelen			
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Bijlage V.Deel 2 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 207</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 207</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 241(a), 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 241(b), 267</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 268</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 268</i>
090	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>							
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>							
110	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>							
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>							
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)							
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	<i>Bijlage V.Deel 2.86(a), 87</i>							
150	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>							
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	<i>Bijlage V.Deel 2.86(a), 87</i>							

	Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119			
		Renderende blootstellingen met respijtmate-geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respijtmate-geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
			Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmate-geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respijtmate-geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			
		120	130	140	150	160	170	180	
		Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268	
170	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)							
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GE-AMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.249(a)							
181	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
182	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							

	Referenties	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119
			Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen		
			120	130	140	150	160			
			Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268	
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(b)								
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)								
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
213	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
214	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
215	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								

			Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119	
	Referenties		120 Bijlage V.Deel 2 267	Renderende blootstellingen met respitmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respitmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				130 Bijlage V.Deel 2 207	140 Bijlage V.Deel 2 207	150 Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respitmaatregelen	Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respitmaatregelen
221	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
222	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
223	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
224	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
225	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
227	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
010	Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	IAS 1.54 (i)		
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1		
030	Tegoeden bij centrale banken	Bijlage V.Deel 2.2		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3		
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 9. Bijlage A		
060	Derivaten	IFRS 9. Bijlage A		
070	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11		
080	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
090	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4		
097	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11		
098	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
099	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
100	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5		
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A		
142	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11		
143	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
144	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2		
182	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
183	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
240	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22		
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8		
260	Materiële activa			
270	Immateriële activa	IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV		
280	investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4		
290	Belastingvorderingen	IAS 1.54(n-o)		
300	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5		
310	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geassocieerd als voor verkoop aangehouden	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7		
320	ACTIVA	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6		
020	Derivaten	IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)		
030	Shortposities	IFRS 9.BA7(b)		
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
070	Financiële verplichtingen die als ge- waardeerd tegen reële waarde met ver- werking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2		
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaar- deerde financiële verplichtingen	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1		
120	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
130	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
140	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
150	Derivaten – Hedge accounting	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26		
160	Veranderingen in reële waarde van af- gedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8		
170	Voorzieningen	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	Belastingverplichtingen	IAS 1.54(n-o)		
190	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12		
200	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13		
210	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aange- houden	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14		
220	VERPLICHTINGEN	IAS 1.9(a), IG 6		

20.3 Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten

		Referenties	Lopende periode	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
010	Rentebaten	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31		
020	(Rentelasten)	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31		
030	(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)	IFRIC 2,11		
040	Dividendinkomsten	Bijlage V.Deel 2.40		
050	Vergoedings- en provisiebaten	020 (Rentelasten)		
060	(Vergoedings- en provisielasten)	020 (Rentelasten)		
070	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	Bijlage V.Deel 2.45		
080	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46		
083	Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.5.7.1		
090	Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44		
100	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto	Bijlage V.Deel 2.47-48		
110	Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto	IAS 21.28, 52 (a)		
130	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto	IAS 1.34		
140	Overige bedrijfsbaten	Bijlage V.Deel 2.314-316		
150	(Overige bedrijfslasten)	Bijlage V.Deel 2.314-316		
155	TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO			
160	(Administratieve lasten)			

		Referenties	Lopende periode	
			Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
			Bijlage V.Deel 2.270	Bijlage V.Deel 2.270
			010	020
170	(Afschrijving)	IAS 1.102, 104		
171	Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto	IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49		
180	(Voorzieningen of (-) terugnemings van voorzieningen)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)	IFRS 7.20(a)(viii); Bijlage V Deel 2.51, 53		
200	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)	IAS 28.40-43		
210	(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)	IAS 36.126(a)(b)		
220	Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies	IFRS 3.bijlage B64(n)(i)		
230	Aandeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	Bijlage V.Deel 2.54		
240	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen	IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55		
250	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
270	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	IAS 1, AG 6		
280	Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten	IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56		
290	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	IAS 1.81 A(a)		

20.4 Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij
z-as

	Referenties	Brutoboekwaarde					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
		010	011	012	022	025		
		Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Bijlage V.Deel 1.15(a), Deel 2.273	waaraan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa	waaraan: schuldrespijt	waaraan: niet-renderend	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
010	Derivaten	IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272						
020	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
040	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11						
050	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
080	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						

	Referenties	Brutoboekwaarde					Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
		Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Waarvan: voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-renderend			
		010	011	012	022	025	Bijlage V.Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
140	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
150	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
160	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
170	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
180	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
190	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							

Land van vestiging van de
tegenpartij

z-as

		Referenties	Brutoboekwaarde					Geaccumuleerde Geaccumuleerde bijzondere waardevermin- dering	Geaccumuleerde negatieve wijzi- gingen in de re- ële waarde als gevolg van kre- ditrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Waarvan: voor handelsdoelein- den aangehou- den of voor handelsdoelein- den	waarvan: aan bijzondere waardevermin- dering onder- hevige financi- ële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-renderend		
				Bijlage V.Deel 1.15(a), Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.275	Bijlage V.Deel 2.275		
			010	011	012	022	025	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
200	Waarvan: Kleine en mid- delgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)							040
210	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde le- ningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87							
220	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
230	Waarvan: Door niet-zake- lijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87							
240	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)							

20.5 Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij		
z-as		
Referenties		
010	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116
020	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116
030	Overige gedane toezeggingen	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116

Bijlage V.Deel 2.276

030

20.6 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij

z-as Land van vestiging van de tegenpartij

		<i>Referenties</i>	Boekwaarde
			<i>Bijlage V.Deel 1.27, 2.271</i>
			010
010	Derivaten	<i>IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.272</i>	
020	Waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
040	Shortposities	<i>IFRS 9.BA7(b); Bijlage V.Deel 1.44(d)</i>	
050	Waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
070	Deposito's	<i>ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36</i>	
080	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	
090	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	
100	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	
110	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	
120	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	
130	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	

20.7.1 Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij

z-as

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V. Deel 2.271, 277				
			Brutoboekwaarde		Geaccumuleerde bij- zondere waardever- mindering	Geaccumuleerde ne- gatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kre- ditrisico m.b.t. niet- renderende bloot- stellingen	
					waarvan: aan bij- zondere waardever- mindering onder- hevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-renderende	
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	Bijlage V.Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.275	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
010	A Landbouw, bosbouw en visserij	NACE-verordening	010	011	012	021	022
020	B Winning van delfstoffen	NACE-verordening					
030	C Industrie	NACE-verordening					
040	D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en ge- koelde lucht	NACE-verordening					
050	E Distributie van water	NACE-verordening					
060	F Bouwnijverheid	NACE-verordening					
070	G Groot- en detailhandel	NACE-verordening					
080	H Vervoer en opslag	NACE-verordening					
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden	NACE-verordening					
100	J Informatie en communicatie	NACE-verordening					

Land van vestiging van de
tegenpartij

Z-AS

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V. Deel 2.271, 277				
			Brutoboekwaarde			Geaccumuleerde bij- zondere waardever- mindering	Geaccumuleerde ne- gatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kre- ditrisico m.b.t. niet- renderende bloot- stellingen
			waarvan: aan bij- zondere waardever- mindering onder- hevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-renderende			
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	Bijlage V.Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.275	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
			010	011	012	021	022
105	K Financiële en verzekeringsactivi- teiten	NACE-verordening					
110	L Exploitatie van en handel in on- roerend goed	NACE-verordening					
120	M Vrije beroepen en wetenschap- pelijke en technische activiteiten	NACE-verordening					
130	N Administratieve en ondersteu- nende diensten	NACE-verordening					
140	O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	NACE-verordening					
150	P Onderwijs	NACE-verordening					
160	Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstver- lening	NACE-verordening					
170	R Kunst, amusement en recreatie	NACE-verordening					
180	S Overige diensten	NACE-verordening					
190	LENINGEN EN VOORSCHOTTEN	Bijlage V.Deel 1.32					

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

		<i>Referenties</i>	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 2.278-279
			010
010	Materiële vaste activa	IAS 16.6; IAS 1.54(a)	
020	Herwaarderingsmodel	IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Kostenmodel	IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
050	Reëlewaardemodel	IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
060	Kostenmodel	IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)	
070	Overige immateriële activa	IAS 38.8, 118	
080	Herwaarderingsmodel	IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostenmodel	IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten

22.1 Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit

		<i>Referenties</i>	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.280
			IFRS 7.20(c) 010
010	Vergoedings- en provisiebaten	Bijlage V.Deel 2.281-283	
020	Effecten		
030	<i>Uitgiften</i>	Bijlage V.Deel 2.284(a)	
040	<i>Overschrijvingen</i>	Bijlage V.Deel 2.284(b)	
050	<i>Overige</i>	Bijlage V.Deel 2.284(c)	
060	Clearing en afwikkeling	Bijlage V.Deel 2.284(d)	
070	Vermogensbeheer	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(a)	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(b)	
090	<i>Collectieve belegging</i>		
100	<i>Overige</i>		
110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(c)	
120	Fiduciaire transacties	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(d)	
130	Betalingsdiensten	Bijlage V.Deel 2.284(e), 285(e)	

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
140	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	Bijlage V.Deel 2.285(f)	
150	Collectieve belegging		
160	Verzekeringsproducten		
170	Overige		
180	Gestructureerde financieringen	Bijlage V.Deel 2.284(f)	
190	Beheersdiensten in verband met leningen	Bijlage V.Deel 2.284(g)	
200	Verstrekke toegezegde leningen	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(h)	
210	Verstrekke financiële garanties	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(h)	
220	Overige	Bijlage V.Deel 2.284(j)	
230	(Vergoedings- en provisielasten)	Bijlage V.Deel 2.113-115	
240	(Clearing en afwikkeling)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	
250	(Bewaarneming)	Bijlage V.Deel 2.285(b)	
260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(g)	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
280	(Ontvangen financiële garanties)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
290	(Overige)	Bijlage V.Deel 2.284(j)	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		Referentie	Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa
			Bijlage V.Deel 2.285(g)
			010
010	Vermogensbeheer [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.285(a)	
020	Collectieve belegging		
030	Pensioenfondsen		
040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles		

		<i>Referentie</i>	Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa
			<i>Bijlage V.Deel 2.285(g)</i>
			010
050	Overige beleggingsvehikels		
060	Bewaard vermogen [naar soort klant]	<i>Bijlage V.Deel 2.285(b)</i>	
070	Collectieve belegging		
080	Overige		
090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten		
100	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	<i>Bijlage V.Deel 2.285(c)</i>	
110	Fiduciaire transacties	<i>Bijlage V.Deel 2.285(d)</i>	
120	Betalingsdiensten	<i>Bijlage V.Deel 2.285(e)</i>	
130	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	<i>Bijlage V.Deel 2.285(f)</i>	
140	Collectieve belegging		
150	Verzekeringsproducten		
160	Overige		

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

Referenties		Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa	Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen	Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balansstelling opgegeven door de rapporterende instelling	Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen	Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende periode
010	Totaal	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Bijlage V.Deel 2.286	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b); Bijlage V.Deel 2.287
		010	020	040	050	060	080

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

Naar aard van de activiteiten		Referenties	Boekwaarde		
			Special purpose entities voor securitisatiedoel-einden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
			Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	Bijlage V.Deel 2.285(a)	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling	IFRS 12.29(a),(b)			
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-239			
030	Derivaten	IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272			
040	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11			
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31			
060	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32			
070	Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling	IFRS 12.29(a),(b)			
080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11			
090	Derivaten	IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272			
100	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36			
110	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37			
			Nominiaal bedrag		
120	Blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling	IFRS 12.B26.(e); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118			
131	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117			

31. Verbonden partijen

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

		Referenties Bijlage V.Deel 2.288-291	Uitstaande saldi				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde deelnemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			010	020	030	040	050
010	Geselecteerde financiële activa	IAS 24.18(b)					
020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11					
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32					
050	waarvan: niet-renderende	Bijlage V. Deel 2.213 -239					
060	Geselecteerde financiële verplichtingen	IAS 24.18(b)					
070	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36					
080	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37					
090	Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen	IAS 24.18(b); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118					
100	waarvan: niet-renderende	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2,117					

		Uitstaande saldi				
		Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde deelnemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
		IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		010	020	030	040	050
		Referenties Bijlage V.Deel 2.288-291				
110	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290				
120	Notionele waarde van derivaten	Bijlage V.Deel 2.133-135				
131	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen	IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291				
132	Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balansstelling	Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291				

31.2 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

		Referenties Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	Lopende periode				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Gesassocieerde deelnemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
			IAS 24.19(a),(b) 010	IAS 24.19(c) 020	IAS 24.19(d),(e) 030	IAS 24.19(f) 040	IAS 24.19(g) 050
010	Rentebaten	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31					
020	Rentelasten	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31					
030	Dividendinkomsten	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40					
040	Vergoedings- en provisiebaten	IAS 24.18(a); 020 (Rentelasten)					
050	Vergoedings- en provisielasten	IAS 24.18(a); 020 (Rentelasten)					
060	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IAS 24.18(a)					
070	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292					
080	Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen	IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293					
090	Voorzieningen of (-) terugnemings van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Bijlage V. Deel 2.50, 293					

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: „per entiteit”

LEI-code	Entiteitscode	Naam entiteit	Datum invoering	Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)	IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.12.(b), 21.(a)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-code	Geaccumuleerd eigenvermogensbelang [%]	Stemrechten [%]	Groepsstructuur [relatie]	Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]	Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]	Boekwaarde	Verwervingskosten	Goodwill m.b.t. de onderneming waarin wordt deelgenomen	Reële waarde van deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)	IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)	IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)	VKV art. 18 Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)	IFRS 12.21.(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. Groepsstructuur: „per instrument”

Effect code	Entiteits code	LEI-code holding	Code holding	Naam holding	Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
Bijlage V.Deel 2.297(a)	Bijlage V.Deel 2.296(b), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.297(b)	Bijlage V.Deel 2.297(b)		Bijlage V.Deel 2.296(j), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(o), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(p), 297(c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reële waarde

41.1 Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten

		Referenties Bijlage V.Deel 2.298	Reële waarde IFRS 7.25-26	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.97, 93(b)		
ACTIVA			010	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
015	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2				
016	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31				
017	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32				
VERPLICHTINGEN						
070	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1				
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36				
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37				
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41				

41.2 Gebruik van de reëlewaardeoptie

		Referenties	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27			
			Boekhoudkundige mismatch	Beheerd op reëlewaardebasis	Hybride contracten	Beheerd voor kredietrisico
			IFRS 9.B4.1.29	IFRS 9.B4.1.33	IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bijlage V.Deel 2.300	IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bijlage V.Deel 2.301
ACTIVA			010	020	030	040
010	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5				
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31				
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32				
VERPLICHTINGEN						
050	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2				
060	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36				
070	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37				
080	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41				

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode

		Referenties <i>Bijlage V.Deel 2.302</i>	Boekwaarde
			010
010	Materiële vaste activa	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Herwaarderingsmodel	IAS 16.31, 73(a),(d)	
030	Kostenmodel	IAS 16.30, 73(a),(d)	
040	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Reëlewaardemodel	IAS 40.33-55, 76	
060	Kostenmodel	IAS 40.56, 79(c)	
070	Overige immateriële activa	IAS 38.8, 118, 122 ; <i>Bijlage V.Deel 2.303</i>	
080	Herwaarderingsmodel	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostenmodel	IAS 38.74	

43. Voorzieningen

		Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27						
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten na uitdiensttreding	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	Herstructurering	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	Andere verstrekte toezegingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4	Overige voorzieningen
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10	IAS 37.70-83	IAS 37.14	IAS 37; IFRS 4; Bijlage V. Deel 2.304 -305	IAS 37.14
			010	020	030	040	055	060
010	Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de periode]	IAS 37.84 (a)						
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen	IAS 37.84 (b)						
030	(-) Gebruikte bedragen	IAS 37.84 (c)						
040	(-) Ongebruikte bedragen die in de periode zijn teruggeboekt	IAS 37.84 (d)						
050	Verhoging van het gediscoteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage	IAS 37.84 (e)						
060	Overige mutaties							
070	Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de periode]	IAS 37.84 (a)						

44 Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen

44.1 Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen

		Referenties	Bedrag
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			010
010	Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	IAS 19.143	
030	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 19.142(b)	
040	Schuldinstrumenten	IAS 19.142(c)	
050	Onroerend goed	IAS 19.142(d)	
060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
070	Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten	IAS 19.140(a)(ii)	
080	Effect van het actiefplafond	IAS 19.140(a)(iii)	
090	Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]	IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308	
100	Voorzieningen voor pensioenen en overige verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [Boekwaarde]	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9	
110	Pro-memoriepost: Reële waarde van enig als actief opgenomen restitutierecht	IAS 19.140(b)	

44.2 Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten

		Referenties	Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
010	Beginsaldo [contante waarde]	IAS 19.140(a)(ii)	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	IAS 19.141(a)	
030	Rentekosten	IAS 19.141(b)	
040	Betaalde bijdragen	IAS 19.141(f)	

		<i>Referenties</i>	Verplichtingen uit hoofde van toege- zegde pensioenrech- ten
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	IAS 19.141(c)(ii)	
060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	IAS 19.141(e)	
080	Betaalde uitkeringen	IAS 19.141(g)	
090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	IAS 19.141(d)	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en -afstotingen	IAS 19.141(h)	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	Eindsaldo [contante waarde]	IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310	

44.3 Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]

		<i>Referenties</i>	Lopende periode
			010
010	Pensioenlasten en soortgelijke lasten	Bijlage V.Deel 2.311(a)	
020	Op aandelen gebaseerde betalingen	IFRS 2,44; Bijlage V.Deel 2.311(b)	

45 Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening

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

		Referenties	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.312
			010	020
010	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5		
020	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2		
030	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa

		Referenties	Lopende periode
			Bijlage V.Deel 2.313
			010
020	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immateriële activa	IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Overige activa	IAS 1.34 (a)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA	IAS 1.34	

45.3 Overige bedrijfsbaten en -lasten

		Referenties	Baten	Lasten
			010	020
010	Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel	IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314		
020	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314		
030	Operationele leases anders dan vastgoedbeleggingen	IAS 17.50, 51, 56(b); Bijlage V.Deel 2.315		
040	Overige	Bijlage V.Deel 2.316		
050	OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN	Bijlage V.Deel 2.314-316		

46. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Kapitaal IAS 1.106, 54(r) 010	Agio IAS 1.106, 78(e) 020	Uitgegeven eigenver- mogensinstrumenten IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19 030	Overig eigen vermogen IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20 040	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat IAS 1.106 050
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]						
020	Effecten van correcties of fouten	IAS 1.106(b); IAS 8.42					
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22					
040	Openingsaldo [lopende perio- de]						
050	Uitgifte van gewone aandelen	IAS 1.106.(d)(iii)					
060	Uitgifte van preferente aandelen	IAS 1.106.(d)(iii)					
070	Uitgifte van andere eigenver- mogensinstrumenten	IAS 1.106.(d)(iii)					
080	Uitoefening of afloop van an- dere uitgegeven eigenver- mogensinstrumenten	IAS 1.106.(d)(iii)					
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	IAS 1.106.(d)(iii)					

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
		IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19	IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20	IAS 1.106
		010	020	030	040	050
100	Kapitaalvermindering	IAS 1.106.(d).(iii)				
110	Dividenden	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.106				
120	Aankoop van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33				
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33				
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	IAS 1.106.(d).(iii)				
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	IAS 1.106.(d).(iii)				
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318				
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	IAS 1.106.(d).(iii)				

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	IAS 1.106.(d),(iii); IFRS 2.10	010	020	030	040	050
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	IAS 1.106.(d)					
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.JG6					
210	Eindsaldo [lopende periode]"						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Overige reserves	Eigen aandelen (-)	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen
			Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	IFRS 1.30 D5-D8	IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30	IAS 1.106(a)
			060	070	080	090	100
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]						
020	Effecten van correcties of fouten	IAS 1.106(b); IAS 8.42					
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22					
040	Openingsaldo [lopende periode]						
050	Uitgifte van gewone aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)					
060	Uitgifte van preferente aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)					
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)					
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)					
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	IAS 1.106.(d).(iii)					

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Overige reserves	Eigen aandelen (-)	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen
		Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	IFRS 1.30 D5-D8	IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30	IAS 1.106(a)
		060	070	080	090	100
100	Kapitaalvermindering	IAS 1.106.(d)(iii)				
110	Dividenden	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.35; IAS 1.106				
120	Aankoop van eigen aandelen	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.33				
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.33				
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	IAS 1.106.(d)(iii)				
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	IAS 1.106.(d)(iii)				
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	IAS 1.106.(d)(iii); Bijlage V.Deel 2.318				
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	IAS 1.106.(d)(iii)				

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Overige reserves	Eigen aandelen (-)	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	IFRS 1.30 D5-D8	IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V/Deel 2.30	IAS 1.106(a)
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	IAS 1.106.(d)					
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6					
210	Eindsaldo [lopende periode]"						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
				Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(u)	IAS 1.54(q), 106(u)	IAS 1.9(c), IG 6
			110	120	130	140
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]					
020	Effecten van correcties of fouten	IAS 1.106(b); IAS 8.42				
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22				
040	Openingsaldo [lopende periode]					
050	Uitgifte van gewone aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)				
060	Uitgifte van preferente aandelen	IAS 1.106.(d).(iii)				
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)				
080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	IAS 1.106.(d).(iii)				
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	IAS 1.106.(d).(iii)				

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
			Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
		IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(u)	IAS 1.54(q), 106(u)	IAS 1.9(c), IG6
		110	120	130	140
100	Kapitaalvermindering	IAS 1.106.(d).(iii)			
110	Dividenden	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6			
120	Aankoop van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33			
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33			
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	IAS 1.106.(d).(iii)			
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	IAS 1.106.(d).(iii)			
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V, Deel 2.318			
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	IAS 1.106.(d).(iii)			

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen		Referenties	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
				Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), IG6
			110	120	130	140
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	IAS 1.106(d)(iii); IFRS 2.10				
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	IAS 1.106(d)				
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.106(d)(i)-(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6				
210	Eindsaldo [lopende periode]					

BIJLAGE II

„BIJLAGE IV

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG NATIONALE KADERS VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	TEMPLATECODE	NAAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
		DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]
1.1	F 01.01	Balans [overzicht van financiële positie]
1.2	F 01.02	Balans: activa
1.3	F 01.03	Balans: verplichtingen
2	F 02.00	Balans: eigen vermogen
3	F 03.00	Winst- en verliesrekening
		Overzicht van het totaalresultaat
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij
4.2.1	F 04.02.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa
4.2.2	F 04.02.2	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.3.1	F 04.03.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat
4.5	F 04.05	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs
4.6	F 04.06	Achtergestelde financiële activa
4.7	F 04.07	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa voor handelsdoeleinden
4.8	F 04.08	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies
4.9	F 04.09	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen
4.10	F 04.10	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd
5.1	F 05.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden
		Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	TEMPLATECODE	NAAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
6.1	F 06.01	Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code
	F 07.00	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.1	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.2	F 07.02	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn onder nationale GAAP
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen
	F 08.02	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen
9.1	F 09.01	Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.1.1	F 09.01.1	Blootstellingen buiten de balansstelling onder nationale GAAP: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
9.2	F 09.02	Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
10	F 10.00	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen
		Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen
		Hedge accounting
11.1	F 11.01	Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking
11.2	F 11.02	Derivaten – Hedge accounting onder nationale GAAP: Uitsplitsing naar soort risico
11.3	F 11.03	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking
11.3.1	F 11.03.1	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten onder nationale GAAP: uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille
11.4	F 11.04	Afgedekte posities bij reële waardeafdekkingen
		Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12	F 12.00	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten onder nationale GAAP
12.1	F 12.01	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzondere waardeverminderingfasen (weergave op brutobasis)
		Ontvangen zekerheden en garanties
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	TEMPLATECODE	NAAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
13.2	F 13.02	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum]
13.3	F 13.03	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd
14	F 14.00	Reëlewaardehiërarchie tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten
15	F 15.00	Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.3	F 16.03	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument
16.4	F 16.04	Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen in voor handelsdoeleinden naar risico
16.4.1	F 16.04.1	Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument
16.5	F 16.05	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Balans
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Activa
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie onder de VKV Verplichtingen
18	F 18.00	Renderende en niet-renderende blootstellingen
19	F 19.00	Respijtblootstellingen
DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]		
		Geografische uitsplitsing
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten
20.2	F 20.02	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	TEMPLATECODE	NAAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
20.3	F 20.03	Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten
20.4	F 20.04	Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.6	F 20.06	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij
20.7.1	F 20.07.1	Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij
21	F 21.00	Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa
		DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten
		Verbonden partijen
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
		DEEL 4 [JAARLIJKS]
		Groepsstructuur
40.1	F 40.1	Groepsstructuur: „per entiteit”
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: „per instrument”
		Reële waarde
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP		
TEMPLATE-NUMMER	TEMPLATECODE	NAAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES
42	F 42.00	Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode
43	F 43.00	Voorzieningen
44.1	F 44.01	Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen
44.2	F 44.02	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen
44.3	F 44.03	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen
		Pro-memoriestposten [gerelateerd aan personeelslasten]
45.1	F 45.01	Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- of verliesrekening
		Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar boekhoudkundige portefeuille
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die niet voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen worden aangehouden
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten
46	F 46.00	Mutatietoeverzicht van het eigen vermogen

KLEURCODE IN TEMPLATES:

 Gedeelten voor rapporteurs onder nationale GAAP

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

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.1 Activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	BAD art. 4, Activa, punt 1	IAS 1.54 (i)		
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1.	Bijlage V.Deel 2.1.		
030	Tegoeden bij centrale banken	BAD art. 13, punt 2; Bijlage V.Deel 2.2.	Bijlage V.Deel 2.2.		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3.	Bijlage V.Deel 2.3.	5	
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 9.Bijlage A		
060	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A	10	
070	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	4	
080	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	4	
090	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	4	
091	Financiële activa voor handelsdoeleinden	BAD artikel 32-33; Bijlage V.Deel 1.17.			
092	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.17, 27		10	
093	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		4	
094	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		4	
095	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		4	
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4	4	
097	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	4	
098	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	4	
099	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	4	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
100	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	4	
110	Eigenvermogensinstrumenten			4	
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.	4	
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.	4	
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	4	
142	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	4	
143	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	4	
144	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	4	
171	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	BAD art. 36, punt 2;		4	
172	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		4	
173	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		4	
174	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.		4	
175	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, van de jaarrekeningrichtlijn		4	
176	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		4	
177	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		4	
178	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.		4	
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	4	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
182	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	4	
183	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	4	
231	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	BAD art. 35; artikel 6, lid 1, punt i) en artikel 8, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel1.18, 19		4	
390	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		4	
232	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		4	
233	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		4	
234	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	BAD art. 37; Artikel 12, lid 7, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.20.		4	
235	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		4	
236	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		4	
237	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		4	
240	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.	11	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8		
260	Deelnemingen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	BAD art 4. Activa punten 7 en 8; Art. 2, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4	40	
270	Materiële activa	BAD art. 4, Activa, punt 10			
280	Materiële vaste activa		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
290	Vastgoedbeleggingen		IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	Immateriële activa	BAD art. 4 Activa punt 9; VKV art. 4, lid 1, punt 115	IAS 1.54(c); VKV art. 4, lid 1, punt 115		
310	Goodwill	BAD art. 4 Activa punt 9; VKV art. 4, lid 1, punt 113	IFRS 3.B67(d); VKV art. 4, lid 1, punt 113		
320	Overige immateriële activa	BAD art. 4, Activa, punt 9	IAS 38.8,118	21, 42	
330	Belastingvorderingen		IAS 1.54(n-o)		
340	Actuele belastingvorderingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
350	Uitgestelde belastingvorderingen	Art. 17, lid 1, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn; VKV art. 4, lid 1, punt 106	IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, lid 1, punt 106		
360	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5, 6	Bijlage V.Deel 2.5.		
370	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7		
375	(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29			
380	TOTAAL ACTIVA	BAD art. 4 Activa	IAS 1.9(a), IG 6		

1.2 Verplichtingen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen		IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6	8	
020	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	10	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
030	Shortposities		IFRS 9.BA7(b)	8	
040	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	8	
050	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.	8	
060	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
061	Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 6, leden 3 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;		8	
062	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.25.		10	
063	Shortposities			8	
064	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		8	
065	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.		8	
066	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		8	
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	8	
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	8	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	8	
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	8	
120	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	8	
130	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.	8	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde		
Bijlage V.Deel 1.27-28							
010							
140	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	8			
141	Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;		8			
142	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		8			
143	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.		8			
144	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		8			
150	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.26.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26.	11			
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8				
170	Voorzieningen	BAD art. 4, Verplichtingen punt 6	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43			
175	Fondsen voor algemeen bankrisico [indien onder verplichtingen gepresenteerd]	BAD art. 38, punt 1; VKV art. 4, punt 112; Bijlage V.Deel 2.15.					
180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	Bijlage V.Deel 2.9.	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9.	43			
190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	Bijlage V.Deel 2.10.	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10.	43			
200	Herstructurering		IAS 37.71, 84(a)	43			
210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen		IAS 37.bijlage C. voorbeelden 6 en 10	43			
220	Verstrekte toezeggingen en garanties	BAD artikel 4 verplichtingen punt 6, c), Posten buiten de balansstelling, artikel 27, punt 11, artikel 28, punt 8, artikel 33	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.11	9 12 43			
230	Overige voorzieningen	BAD artikel 4 verplichtingen punt 6, c), Posten buiten de balansstelling	IAS 37.14	43			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					010
240	Belastingverplichtingen		IAS 1.54(n-o)		
250	Actuele belastingverplichtingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Uitgestelde belastingverplichtingen	Art. 17, lid 1, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn; VKV art. 4, lid 1, punt 108	IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, lid 1, punt 108		
270	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12.		
280	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13.	Bijlage V.Deel 2.13.		
290	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geassocieerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14		
295	Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29			
300	TOTALE VERPLICHTINGEN		IAS 1.9(a), IG 6		

1.3 Eigen vermogen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
010	Kapitaal	BAD art. 4.Verplichtingen punt 9, BAD art. 22	IAS 1.54(r), BAD art. 22	46	
020	Gestort kapitaal	BAD art. 4, Verplichtingen punt 9	IAS 1.78(e)		
030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	BAD art. 4.Verplichtingen punt 9; Bijlage V.Deel 2.17.			
040	Agio	BAD art. 4.Verplichtingen punt 10; VKV art. 4, lid 1, punt 124	IAS 1.78(e); VKV art. 4, lid 1, punt 124	46	
050	Uitgegeven eigenvermogens-instrumenten anders dan kapitaal	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.18-19	46	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	Art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 2.18.	IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18.		
070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	Bijlage V.Deel 2.19.	Bijlage V.Deel 2.19.		
080	Overig eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.20.	IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20.		
090	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	VKV art. 4, lid 1, punt 100	VKV art. 4, lid 1, punt 100	46	
095	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies		IAS 1.82A(a)		
100	Materiële activa		IAS 16.39-41		
110	Immateriële activa		IAS 38.85-87		
120	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen		IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)		
122	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IFRS 5.38, IG voorbeeld 12		
124	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen		IAS 1.IG6; IAS 28.10		
320	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bijlage V.Deel 2.21.		
330	Afdekkingsineffectiviteit van reële waardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.22.		
340	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]		IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.22.		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
350	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]		IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57		
360	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan		IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Bijlage V.Deel 2.23		
128	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies		IAS 1.82A(a) (ii)		
130	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;	IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); 24E(a); Bijlage V.Deel 2.24.		
140	Omrekening valuta	BAD art. 39, punt 6;	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;	IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i); 24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bijlage V.Deel 2.25.		
155	Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bijlage V.Deel 2.26.		
165	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]		IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; 6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); Bijlage V.Deel 2.60.		
170	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IFRS 5.38, IG voorbeeld 12		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
180	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen		IAS 1.IG6; IAS 28.10		
190	Ingehouden winsten	BAD art. 4. Verplichtingen punt 13; VKV art. 4, lid 1, punt 123	VKV art. 4, lid 1, punt 123		
200	Herwaarderingsreserves	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28.		
201	Materiële activa	Art. 7, lid 1, van de jaarrekeningrichtlijn;			
202	Eigenvermogensinstrumenten	Art. 7, lid 1, van de jaarrekeningrichtlijn;			
203	Schuldbewijzen	Art. 7, lid 1, van de jaarrekeningrichtlijn;			
204	Overige	Art. 7, lid 1, van de jaarrekeningrichtlijn;			
205	Reëlewaarderreserves	Art. 8, lid 1, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn			
206	Afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt b), van de jaarrekeningrichtlijn			
207	Afdekkingsderivaten. Kasstroomafdekkingen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn; VKV art. 30, onder a)			
208	Afdekkingsderivaten. Overige afdekkingen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn			
209	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 2, leden 8 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;			
210	Overige reserves	BAD art. 4 Verplichtingen punten 11-13	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
215	Fondsen voor algemene bankrisico's [indien onder eigen vermogen gepresenteerd]	BAD art. 38, punt 1; VKV art. 4, punt 112; Bijlage V.Deel 2.15.			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					010
220	Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	Art. 9, lid 7, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn; art. 27; Bijlage V.Deel 2.29.	IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29.		
230	Overige	Bijlage V.Deel 2.29.	Bijlage V.Deel 2.29.		
235	Eerste consolidatieverschillen	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn			
240	(-) Eigen aandelen	Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V.Deel 2.30.	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V.Deel 2.30.	46	
250	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	BAD art. 4, Verplichtingen punt 14	IAS 1.81 B(b) (ii)	2	
260	(-) Tussentijds dividend	VKV artikel 26, lid 2, punt b),	IAS 32.35		
270	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	IAS 1.54(q)		
280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	VKV art. 4, lid 1, punt 100	VKV art. 4, lid 1, punt 100	46	
290	Andere posten			46	
300	TOTAAL EIGEN VERMOGEN		IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN	BAD art 4.Verplichtingen	IAS 1.IG6		

2. Winst- en verliesrekening

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
010	Rentebaten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 1; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31.	16	
020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
025	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1		
030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
041	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A		
051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico		IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35.		
080	Overige activa		Bijlage V.Deel 2.36.		
085	Rentebaten uit verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.37.	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37		
090	(Rentelasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 2; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31.	16	
100	(Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34		
110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)		IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2		
130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)		IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35.		
140	(Overige verplichtingen)		Bijlage V.Deel 2.38.		
145	(Rentelasten op activa)	Bijlage V.Deel 2.39.	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
150	(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)		IFRIC 2,11		
160	Dividendinkomsten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 3; Bijlage V.Deel 2.40.	Bijlage V.Deel 2.40.	31	
170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40.		
175	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.40.		
191	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bijlage V.Deel 2.41.		
192	Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	Bijlage V Deel 2 .42	Bijlage V Deel 2 .42		
200	Vergoedings- en provisiebaten	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 4	IFRS 7.20(c)	22	
210	(Vergoedings- en provisielasten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 5	IFRS 7.20(c)	22	
220	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	Bijlage V.Deel 2.45.	16	
231	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.10-11		
241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2		
270	Overige				

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
280	Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46	16	
285	Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6		16	
287	Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde geëvalueerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.46.		
290	Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als geëvalueerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangegeven, netto		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44.	16, 45	
295	Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6		16	
300	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn	Bijlage V.Deel 2.47.	16	
310	Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto	BAD art. 39	IAS 21.28, 52 (a)		
320	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14 Bijlage V Deel 2.56			
330	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto	Bijlage V.Deel 2.48	IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2.48	45	
340	Overige bedrijfsbaten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 7; Bijlage V.Deel 2.314-316	Bijlage V.Deel 2.314-316	45	
350	(Overige bedrijfslasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 10; Bijlage V.Deel 2.314-316	Bijlage V.Deel 2.314-316	45	
355	TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO				
360	(Administratieve lasten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 8			
370	(Personeelslasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 8, a)	IAS 19.7; IAS 1,102, IG 6	44	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
380	(Overige administratieve lasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 8, b)			
390	(Afschrijving)		IAS 1.102, 104		
400	(Materiële vaste activa)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Vastgoedbeleggingen)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
415	(Goodwill)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9			
420	(Overige immateriële activa)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
425	Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto		IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49		
426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.35j		
427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.35j		
430	(Voorzieningen of (-) terugnemings van voorzieningen)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	9 12 43	
440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	BAD art. 27. Verticaal schema punten 11 en 12	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50		
450	(Overige voorzieningen)				
455	(Verhoging of (-) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)	BAD art. 38,2			
460	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)	BAD art. 35-37, Bijlage V.Deel 2.52, 53	IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V Deel 2.51, 53	12	
481	(Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat)		IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8	12	
491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)		IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
					010
510	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14	IAS 28.40-43	16	
520	(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)		IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Materiële vaste activa)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Vastgoedbeleggingen)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Goodwill)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Overige immateriële activa)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Overige)		IAS 36.126 (a)(b)		
580	Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies	Art. 24, lid 3, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 3.bijlage B64(n)(i)		
590	Aandeel in de winst of (-) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14	Bijlage V.Deel 2.54.		
600	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen		IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55.		
610	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 15	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 16	IAS 1, IG 6		
632	Buitengewone winst of (-) verlies na belasting	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 21			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Lopende periode
010					
633	Buitengewone winst of verlies vóór belasting	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 19			
634	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met buitengewone winst of verlies)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 20			
640	Winst of (-) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten		IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56		
650	Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten		IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met beëindigde activiteiten)		IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 23	IAS 1.81 A(a)		
680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen		IAS 1.81B (b)(i)		
690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		IAS 1.81 B(b) (ii)		

3. Overzicht van het totaalresultaat

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			010
010	Winst of (-) verlies over het jaar	IAS 1.7, IG6	
020	Overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7, IG6	
030	Posten die niet opnieuw worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a)(i)	
040	Materiële activa	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40	
050	Immateriële activa	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
060	Actuariële winsten of (-) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)	
070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	IFRS 5.38	
080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
081	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(d);	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			010
083	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, netto	IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Bijlage V.Deel 2.57.	
084	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Bijlage V.Deel 2.57.	
085	Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Bijlage V.Deel 2.57.	
086	Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan	IAS 1.7(f)	
090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld	IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2.66	
100	Posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of verlies	IAS 1.82A(a)(ii)	
110	Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]	IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); 24E(a); Bijlage V.Deel 2.58.	
120	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i); 24E(a); Bijlage V.Deel 2.58.	
130	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59.	
140	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65.	
150	Omrekening valuta	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	Omrekeningswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 21.32, 38-47	
170	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
180	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65.	
190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i); 24E(a);	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			010
200	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)	
210	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59	
220	Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities	IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)	
230	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65.	
231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c); Bijlage V.Deel 2.60.	
232	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c)	
233	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.61.	
234	Andere herindelingen	Bijlage V.Deel 2.65.	
241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63	
251	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4	
261	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64.	
270	Andere herindelingen	IFRS 5.IG Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65	
280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	IFRS 5.38	
290	Waarderingswinsten of (-) -verliezen geboekt onder eigen vermogen	IFRS 5.38	
300	Overgeboekt naar winst of verlies	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
			010
310	Andere herindelingen	IFRS 5.IG voorbeeld 12	
320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies	IAS 1.91(b), IG6; Bijlage V.Deel 2.66.	
340	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	IAS 1.83(b)(i), IG6	
360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	IAS 1.83(b)(ii), IG6	

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

4.1 Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27. 010
005	Derivaten			
010	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)	
030	waarvan: kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)	
040	waarvan: andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)	
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)	
060	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	
070	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)	
080	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)	
090	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)	
100	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)	
110	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27.
				010
120	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	
130	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)	
140	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)	
150	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)	
160	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)	
170	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)	
180	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)	
190	VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE ACTIVA		IFRS 9.Bijlage A	

4.2.1 Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
				Bijlage V.Deel 1.27.	Bijlage V.Deel 2.69.
				010	020
010	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)		
020	waarvan: kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)		
030	waarvan: andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)		
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)		
050	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
060	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
				Bijlage V.Deel 1.27.	Bijlage V.Deel 2.69.
				010	020
070	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)		
080	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)		
090	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)		
100	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)		
110	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
120	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)		
130	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)		
140	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)		
150	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)		
160	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)		
170	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)		
180	VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA voor niet-handelsdoeleinden MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4		

4.2.2 Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
				Bijlage V.Deel 1.27.	Bijlage V.Deel 2.69.
				010	020
010	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
020	waarvan: tegen kostprijs				

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde ne- gatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van krediet- risico m.b.t. niet-ren- derende blootstellin- gen
				Bijlage V.Deel 1.27.	Bijlage V.Deel 2.69.
				010	020
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)			
040	waarvan: andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
050	waarvan: niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)			
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
100	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
160	Andere financiële vennootschap- pen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
190	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN RE- ËLE WAARDE MET VERWER- KING VAN WAARDEVER- ANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5		

4.3.1 Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
			Bijlage V.Deel 1.27.	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.7.5.	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
			010	015	020	030	040
010	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)					
020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
030	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
110	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
					Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				Bijlage V.Deel 1.27.	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75.	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
				010	015	020	030	040
120	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)					
130	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)					
140	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)					
150	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)					
160	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)					
170	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)					
180	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A					
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77.					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V.Deel 2.70(b), 71				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
				IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	
				050	060	070		080	090
010	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)						
020	waarvan: kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)						
030	waarvan: andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)						
040	waarvan: niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)						
050	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
060	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)						
070	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)						
080	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)						
090	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)						
100	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)						
110	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V.Deel 2.70(b), 71				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
				IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	
				050	060	070		080	090
120	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)						
130	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)						
140	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)						
150	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)						
160	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)						
170	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)						
180	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A						
190	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.77.						

4.4.1 Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)			
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)
				IFRS 9.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.7.5.	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
			010	015	020	030	040
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V.Deel 2.70(a), 71				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
				IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	
				050	060	070		080	090
010	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
020	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)						
030	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)						
040	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)						
050	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)						
060	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)						
070	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
080	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)						
090	Overheden		Bijlage V.Deel 1.42(b)						
100	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)						
110	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)						

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V.Deel 2.70(a), 71				Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
				Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)	Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
				IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)		IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 and B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74
				050	060	070		080	090
120	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)						
130	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)						
140	FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2						
150	waarvan: verworven financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		IFRS 9.5.13 en IFRS 7.35M(f); Bijlage V.Deel 2.77.						

4.5 Achtergestelde financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 1.27-28
				010
010	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.	
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.	
030	[VOOR DE UITGEVENDE INSTELLING] ACHTERGESTELDE FINANCIËLE ACTIVA	Art. 8, lid 1, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 2.78, 100	Bijlage V.Deel 2.78, 100	

4.6 Financiële activa voor handelsdoeleinden

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.27-28
			010
005	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.68	
010	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)	
020	waarvan: niet-genoteerd		
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	
190	FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN	BAD artikel 32-33; Bijlage V.Deel 1.17.	

4.7 Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
			<i>Bijlage V.Deel 1.27-28</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.69.</i>
			010	021
010	Eigenvermogensinstrumenten	<i>ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)</i>		
020	waarvan: niet-genoteerd			
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>		
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>		
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>		
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>		
070	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>		
080	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>		
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>		
100	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>		
110	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>		
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>		
130	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>		
140	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>		
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>		
160	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>		
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>		
180	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>		
190	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELS-DOELEINDEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES	<i>BAD art. 36, punt 2;</i>		

4.8 Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa Bijlage V.Deel 1.34(d), Deel 2.79		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa Bijlage V.Deel 2.79.		
		Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen Bijlage V.Deel 2.69.	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(d)	
					Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa
010	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)		010	030	035
020	waarvan: niet-genoteerd					
030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)				
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)				

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa <i>Bijlage V.Deel 1.34(d), Deel 2.79</i>		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa <i>Bijlage V.Deel 2.79.</i>		
		Boekwaarde <i>Bijlage V.Deel 1.27-28</i>	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen <i>Bijlage V.Deel 2.69.</i>	Boekwaarde <i>Bijlage V.Deel 1.27-28</i>	Brutoboekwaarde <i>Bijlage V Deel 1.34(d)</i>	
					Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa
		010	030	035	040	050 <i>VKV art. 4, punt 95;</i>
110	Niet-financiële vennootschappen					
120	Leningen en voorschotten					
130	Centrale banken					
140	Overheden					
150	Kredietinstellingen					
160	Andere financiële vennootschappen					
170	Niet-financiële vennootschappen					
180	Huishoudens					
190	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELENDEN, GEWAARDEED TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN					

		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa <i>Bijlage V.Deel 2.79.</i>				
		Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde	Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
	<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	VKV art. 4, punt 95, <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.72-74</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.72-74</i>
		060	070	080	090	100
010	Eigenvermogensinstrumenten					
		ECB/2013/33 <i>Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)</i>				
020	waarvan: niet-genoteerd					
030	waarvan: kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>				
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>				
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>				
060	Schuldbewijzen	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>				
070	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>				
080	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>				
090	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>				
100	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>				

		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa <i>Bijlage V.Deel 2.79.</i>				
		Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde	Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
		VKV art. 4, punt 95, <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.72-74</i>	VKV art. 4, punt 95; <i>Bijlage V.Deel 2.72-74</i>
		060	070	080	090	100
Referenties nationale GAAP op basis van BAD						
	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>				
110						
120	Leningen en voorschotten	<i>Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)</i>				
130	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>				
140	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>				
150	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>				
160	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>				
170	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>				
180	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>				
190	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 2, leden 8 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;				

4.9 Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(c), 34(e)				Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico van invloed op de boekwaarde	Algemene voorzieningen voor bankrisico van invloed op de boekwaarde
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge-waardeerde activa	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa			
			Bijlage V.Deel 2.80.	Bijlage V.Deel 1.19.	VKV art. 4, punt 95, Bijlage V.Deel 2.80	Bijlage V.Deel 1.19.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c), 71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c), 71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c), 71, 82
			010	015	020	025	030	041	045
005	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)							
006	waarvan: niet-genoteerd								
007	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
008	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(c), 34(e)				Specifieke voorzieningen voor krediet- risico's	Algemene voorzie- ningen voor kre- dietrisico van in- vloed op de boek- waarde	Algemene voorzie- ningen voor bank- risico van invloed op de boekwaarde
			Niet aan bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde activa	Aan bijzon- dere waarde- vermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LOCOM gewaardeerde activa			
			Bijlage V.Deel 2.80.	Bijlage V.Deel 1.19.	VKV art. 4, punt 95, Bijlage V.Deel 2.80	Bijlage V.Deel 1.19.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82
			010	015	020	025	030	041	045
050	Andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
060	Niet-financiële vennoo- tschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
070	Leningen en voorschot- ten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
110	Andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
120	Niet-financiële vennoo- tschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
140	NIET-AFGELEIDE FI- NANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELS- DOELEINDEN DIE OP BASIS VAN EEN KOST- PRIJSMETHODE ZIJN GEWAARDEERD	BAD art. 37, punt 1; art. 42 bis, lid 4, punt b); Bijlage V.Deel 1.19.							

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde		Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van marktrisico	Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde gedeelteijke af- schrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvin- gen
		waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva					
		Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 1.19.	Bijlage V.Deel 2.80.	Bijlage V.Deel 2.80.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74
		050	060	070	080	090	100
005	Eigenvermogensinstru- menten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)					
006	waarvan: niet-genoteerd						
007	waarvan: kredietinstellin- gen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
008	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
009	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde		Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCUM-activa - als gevolg van marktrisico	Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCUM-activa - als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
		Bijlage V.Deel 1.27-28	waarvan: tegen LOCUM ge-waardeerde activa				
		050	060	070	080	090	100
050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
140	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELS-DOELEINDEN DIE OP BASIS VAN EEN KOST-PRIJSMETHODE ZIJN GEWAARDEERD	BAD art. 37, punt 1; art. 42 bis, lid 4, punt b); Bijlage V.Deel 1.19.					

4.10 Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(e), 34(f)				Specifieke voorzieningen voor krediet- risico's	Algemene voorzie- ningen voor kre- ditrisico van invloed op de boekwaarde	Algemene voorzie- ningen voor bank- risico van invloed op de boekwaarde
			Niet aan bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva	Aan bijzon- dere waarde- vermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva			
			Bijlage V.Deel 2.81.	Bijlage V.Deel 1.20.	Bijlage V.Deel 2.81.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 1.20.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82
			015	016	020	025	030	040	050
010	Eigenvermogensinstru- menten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)							
020	waarvan: niet-genoteerd								
030	waarvan: kredietinstellin- gen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
040	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
100	Andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(e), 34(f)				Specifieke voorzieningen voor krediet- risico's	Algemene voorzie- ningen voor kre- ditrisico van invloed op de boekwaarde	Algemene voorzie- ningen voor bank- ningen voor bank- risico van invloed op de boekwaarde
			Niet aan bij- zondere waar- deverminde- ring onder- hevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva	Aan bijzon- dere waarde- vermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva			
			Bijlage V.Deel 2.81.	Bijlage V.Deel 1.20.	Bijlage V.Deel 2.81.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 1.20.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.70(c),71, 82
			015	016	020	025	030	040	050
110	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
170	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
190	OVERIGE NIET-AFGE- LEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET- HANDELSDOELEINDEN	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, 2de alinea, van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 1.20.							

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde		Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van marktrisico	Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde gedeelteijke af- schrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
		010	070				
		Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 1.20.	Bijlage V.Deel 2.81.	Bijlage V.Deel 2.81.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74
		010	070	080	090	100	110
010	Eigenvermogensinstru- menten						
		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)					
020	waarvan: niet-genoteerd						
030	waarvan: kredietinstellin- gen						
		Bijlage V.Deel 1.42(c)					
040	waarvan: andere financiële vennootschappen						
		Bijlage V.Deel 1.42(d)					
050	waarvan: niet-financiële vennootschappen						
		Bijlage V.Deel 1.42(e)					
060	Schuldbewijzen						
		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
070	Centrale banken						
		Bijlage V.Deel 1.42(a)					
080	Overheden						
		Bijlage V.Deel 1.42(b)					
090	Kredietinstellingen						
		Bijlage V.Deel 1.42(c)					
100	Andere financiële ven- nootschappen						
		Bijlage V.Deel 1.42(d)					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde		Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van marktrisico	Geaccumuleerde negatieve waardeaanpassingen van LOCOM-activa - als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde gedeeltelijke af- schrijvingen	Geaccumuleerde totale afschrijvingen
				waarvan: tegen LOCOM ge- waardeerde ac- tiva				
			Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 1.20.	Bijlage V.Deel 2.81.	Bijlage V.Deel 2.81.	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.72-74
			010	070	080	090	100	110
110	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
170	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
190	OVERIGE NIET-AFGE- LEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET- HANDELSDOELEINDEN	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, 2de alinea, van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 1.20.						

Naar rang- orde	130 waarvan: leningen voor projectfinanciering	Referenties	Brutoboek- waarde	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28					
				Centrale banken	Overheden	Kredietinstel- lingen	Andere finan- ciële vennoot- schappen	Niet-financiële vennootschap- pen	Huishoudens
				Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(f)
			005	010	020	030	040	050	060
		Bijlage V.Deel 2.89; VKV, art. 147, punt 8							

6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code

6.1 Uitsplitsing van leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code

Naar rang- orde	Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91					
		Brutoboekwaarde	waarvan: aan bij- zondere waardever- mindering onder- hevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-rende- rende	Geaccumuleerde bij- zondere waardever- mindering		Geaccumuleerde negatieve wij- zigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 2.93.	Bijlage V.Deel 2. 213-232	Bijlage V.Deel 2.70-71		Bijlage V.Deel 2.69.
010	A Landbouw, bosbouw en visserij	010	011	012	021	022	
020	B Winning van delfstoffen						
030	C Industrie						
040	D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht						

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91				
			Brutoboekwaarde	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-rendende	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rendende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.34.	Bijlage V.Deel 2.93.	Bijlage V.Deel 2.213-232	Bijlage V.Deel 2.70-71	Bijlage V.Deel 2.69.
			010	011	012	021	022
050	E Distributie van water	NACE-verordening					
060	F Bouwnijverheid	NACE-verordening					
070	G Groot- en detailhandel	NACE-verordening					
080	H Vervoer en opslag	NACE-verordening					
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden	NACE-verordening					
100	J Informatie en communicatie	NACE-verordening					
105	K Financiële en verzekeringsactiviteiten	NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92					
110	L Exploitatie van en handel in onroerend goed	NACE-verordening					
120	M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	NACE-verordening					
130	N Administratieve en ondersteunende diensten	NACE-verordening					
140	O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	NACE-verordening					
150	P Onderwijs	NACE-verordening					
160	Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	NACE-verordening					
170	R Kunst, amusement en recreatie	NACE-verordening					
180	S Overige diensten	NACE-verordening					
190	LENINGEN EN VOORSCHOT-TEN	Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90					

7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn
7.1 Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn

		Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27.									
		Activa zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)			Activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)			Activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)			
		≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	
		IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B81, Bijlage V.Deel 2.96									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	060	Schuldbewijzen									
	070	Centrale banken									
	080	Overheden									
	090	Kredietinstellingen									
	100	Andere financiële vennootschappen									
	110	Niet-financiële vennootschappen									
	120	Leningen en voorschotten									
	130	Centrale banken									

7.2 Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn onder nationale GAAP

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28					
			Achterstallig maar niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig			Achterstallig en aan bijzondere waardevermindering onderhevig		
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen
			VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.96.					
			010	020	030	040	050	060
060	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
120	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
190	TOTAAL SCHULD-INSTRUMENTEN	Bijlage V Deel 2.94-95						
Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde								

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28					
			Achterstallig maar niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig			Achterstallig en aan bijzondere waardevermindering onderhevig		
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen
			VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.96.					
			010	020	030	040	050	060
200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [reke- ning-courant]	Bijlage V.Deel 2.85(a)						
210	Kredietkaartschulden	Bijlage V.Deel 2.85(b)						
220	Handelsvorderingen	Bijlage V.Deel 2.85(c)						
230	Financiële leases	Bijlage V.Deel 2.85(d)						
240	Omgekeerde retrocessie- overeenkomsten	Bijlage V.Deel 2.85(e)						
250	Leningen met andere voorwaarden	Bijlage V.Deel 2.85(f)						
260	Voorschotten die geen leningen zijn	Bijlage V.Deel 2.85(g)						
270	waarvan: Door vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87						
280	waarvan: overige zeker- gestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(b), 87						
290	waarvan: consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)						
300	waarvan: lening voor huisaankoop	Bijlage V.Deel 2.88(b)						
310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	Bijlage V.Deel 2.89; VKV, art. 147, punt 8						

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen

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

				Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28						Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.101.
					Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.25.	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, 1ste alinea, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.102.
010	Derivaten		VKV Bijlage II			030	034	035	037	040
020	Shortposities									
030	Eigenvermogensinstrumenten		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5							
040	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.							
050	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.							

		Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28						Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
		Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
		IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.101.
			Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.25.	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, 1ste alinea, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.102.
		010	020	030	034	035	037	040

		Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28						Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
		Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
		IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.101.
			Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.25.	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, art. 8, lid 8, 1ste alinea, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.102.
		010	020	030	034	035	037	040
160	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)					
170	Rekeningen-courant / ginale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1					
180	Deposito's met overeen- gekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2					
190	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97.					
200	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28						Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Voor handelsdoeleinden aangehouden	Aangewezen als gewaardeerde waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Geamortiseerde kostprijs	Handel	Op basis van een kostprijsmethode	Hedge accounting	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Bijlage A, IFRS 9 BA. 6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1		IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.101.	
					Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.25.	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn	VKV art. 33, lid 1, onder b) en c); Bijlage V.Deel 2.102.	
				010	020	030	034	035	037	040
310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)							
320	Rekeningen-courant / ginale deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1						
330	Deposito's met overeen- gekomen looptijd	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2						
340	Deposito's met opzegtermijn	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.9.7.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.9.7.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.9.7.						
350	Retrocessieovereenkomsten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4						

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

				Boekwaarde		
				Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Tegen geamortiseerde kostprijs	Op basis van een kostprijsmethode
				Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS		
				Referenties nationale GAAP		
010	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5 Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;
020	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	010	020	030
030	ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN	Bijlage V.Deel 2.99-100	Bijlage V.Deel 2.99-100			

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

9.1.1 Blootstellingen buiten de balansstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominale bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.106-109			
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)			
			IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)	040	050	
010	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116								
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117.								
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
080	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								

		Nominaal bedrag van toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 <i>Bijlage V.Deel 2.107-108, 118</i>				Voorzieningen m.b.t. toezeggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 <i>Bijlage V.Deel 2.106-109</i>			
		Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)			
		IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	010	020	030
							040	050	
090	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 Bijlage A; VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116							
101	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117.							
110	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
120	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
130	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
140	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
150	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
160	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominiaal bedrag van toeleggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.107-108, 118				Voorzieningen m.b.t. toeleggingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 Bijlage V.Deel 2.106-109		
			Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)	Instrumenten met verminderde kredietwaardigheid (Fase 3)	Instrumenten zonder significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	Instrumenten met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (Fase 2)		
			IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)	040	050
170	Overige gedane toeleggingen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116							
181	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117.							
190	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
200	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
210	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
220	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
230	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
240	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toe- gingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 <i>Bijlage V Deel 2.106-109</i>	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeg- gingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde nega- tieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeg- gingen
			Instrumenten met vermin- derde kredietwaardigheid (Fase 3)	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V.Deel 2.111, 118</i>	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V.Deel 2.106, 111</i>	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; <i>Bijlage V Deel 2.110, 118</i>	<i>Bijlage V Deel 2.69</i>
			060	100	110	120	130
010	Verstrekte toegezegde leningen	VKV <i>Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116</i>					
021	waarvan: niet-renderende	<i>Bijlage V.Deel 2.117.</i>					
030	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>					
040	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>					
050	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>					
060	Andere financiële vennoot- schappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>					
070	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>					
080	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toe- gingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 <i>Bijlage V Deel 2.106-109</i>	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toeze- gingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde nega- tieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toeze- gingen
			Instrumenten met vermin- derde kredietwaardigheid (Fase 3)	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V Deel 2.111, 118</i>	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V Deel 2.106, 111</i>	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; <i>Bijlage V Deel 2.110, 118</i>	<i>Bijlage V Deel 2.69</i>
			060	100	110	120	130
090	Verstrekte financiële garanties	IFRS 4 <i>Bijlage A</i> ; VKV <i>Bijlage I</i> ; <i>Bijlage V Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116</i>					
101	waarvan: niet-renderende	<i>Bijlage V Deel 2.117.</i>					
110	Centrale banken	<i>Bijlage V Deel 1.42(a)</i>					
120	Overheden	<i>Bijlage V Deel 1.42(b)</i>					
130	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V Deel 1.42(c)</i>					
140	Andere financiële vennoot- schappen	<i>Bijlage V Deel 1.42(d)</i>					
150	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V Deel 1.42(e)</i>					
160	Huishoudens	<i>Bijlage V Deel 1.42(f)</i>					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Voorzieningen m.b.t. toe- gingen en financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 <i>Bijlage V Deel 2.106-109</i>	Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaar- deerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toeze- gingen en financiële garanties	
				Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde nega- tieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toeze- gingen
			Instrumenten met vermin- derde kredietwaardigheid (Fase 3)	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V.Deel 2.111, 118</i>	IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; <i>Bijlage V.Deel 2.106, 111</i>	IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; <i>Bijlage V Deel 2.110, 118</i>	<i>Bijlage V Deel 2.69</i>
			060	100	110	120	130
170	Overige gedane toezeggingen	VKV <i>Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116</i>					
181	waarvan: niet-renderende	<i>Bijlage V.Deel 2.117.</i>					
190	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>					
200	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>					
210	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>					
220	Andere financiële vennoot- schappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>					
230	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>					
240	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>					

9.1 Blootstellingen buiten de balansstelling onder nationale GAAP: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

		Referenties nationale GAAP	Nominaal bedrag	Voorzieningen
			VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.118.	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.11.
			010	020
010	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113		
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117		
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
080	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
090	Verstrekte financiële garanties	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114		
101	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117		
110	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
120	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
130	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
140	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
150	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
160	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
170	Overige gedane toezeggingen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115		
181	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117		
190	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
200	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
210	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
220	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
230	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
240	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		

9.2 Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

		Referenties nationale GAAP	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Maximale in aanmerking te ne- men bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
				IFRS 7.36 (b); Bijlage V.Deel 2.119.	Bijlage V.Deel 2.119.
				Bijlage V.Deel 2.119.	Bijlage V.Deel 2.119.
				010	020
010	Ontvangen toegezegde leningen	Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113	IFRS 9.2.1(g), .BC22.2; Bij- lage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113		
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
050	Andere financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
060	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
070	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
080	Ontvangen financiële garanties	Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 114	IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Bijlage A; IFRS 4 Bijlage A; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102- 103, 114		
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
120	Andere financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
130	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
150	Overige ontvangen toezeggingen	Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115	Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115		
160	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
170	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
180	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
190	Andere financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
200	Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
210	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)		

10. Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen

				Boekwaarde			
				Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijs-methode/LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële verplichtingen en handel	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn ge-waardeerd
Naar soort risico / Naar product of naar type markt			Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 (a); Bij-lage V.Deel 2.120, 131	
			Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124.	Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124.
010	Rentetarieven		Bijlage V.Deel 2.129(a)	010	011	020	016
020	waarvan: economische afdekkingen		Bijlage V.Deel 2.137-139				
030	Otc-opties		Bijlage V.Deel 2.136.				
040	Otc overige		Bijlage V.Deel 2.136.				
050	Georganiseerdemarktopties		Bijlage V.Deel 2.136.				
060	Georganiseerde markt overige		Bijlage V.Deel 2.136.				
070	Eigen vermogen		Bijlage V.Deel 2.129(b)				
080	waarvan: economische afdekkingen		Bijlage V.Deel 2.137-139				
090	Otc-opties		Bijlage V.Deel 2.136.				

		Boekwaarde			
		Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijs-methode/LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële verplichtingen en handel	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn ge-waardeerd
Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Bijlage V.Deel 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 (a); Bij-lage V.Deel 2.120, 131	
		Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124.	Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124.
		010	011	020	016
Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS					
Referenties nationale GAAP op basis van BAD					
100	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
110	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
120	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
130	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)		Bijlage V.Deel 2.129(c)	
140	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139		Bijlage V.Deel 2.137-139	
150	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
160	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
170	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	
180	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.		Bijlage V.Deel 2.136.	

		Boekwaarde			
		Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële activa en handel	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijs-methode/LOCOM zijn gewaardeerd	Voor handelsdoel-einden aangehouden financiële verplichtingen en handel	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn ge-waardeerd
Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS			
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD			
270	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)			
280	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139			
290	DERIVATEN	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.16(a)			
300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142			
310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)			
320	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)			
			010	011	016
			Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124.
			Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 (a); Bijlage V.Deel 2.120, 131	

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reële waarde		Notionele waarde	
				Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
						Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
				Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
				022	025	030	040
010	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
020	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139				
030	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
040	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
050	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
060	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
070	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
080	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139				
090	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reële waarde		Notionele waarde	
				Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
						Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
				Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
				022	025	030	040
100	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
110	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
120	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
130	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
140	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139				
150	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
160	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
170	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				
180	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.	Bijlage V.Deel 2.136.				

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reële waarde		Notionele waarde	
				Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
						Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
				Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.132.	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
190	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)	Bijlage V.Deel 2.129(d)	022	025	030	040
195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de re-elewaardeoptie	Bijlage V.Deel 2.140.	IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140.				
201	waarvan: andere economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-140	Bijlage V.Deel 2.137-140				
210	Kredietverzuimswap						
220	Creditspreadoptie						
230	Totaleopbrengstswap						
240	Overige						
250	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
260	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139				

Naar soort risico / Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reële waarde		Notionele waarde	
				Positieve waarde	Negatieve waarde	Totaal handel	waarvan: verkocht
270	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
280	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139				
290	DERIVATEN	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.16(a)	IFRS 9.Bijlage A				
300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142				
310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)				
320	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)				

11. Hedge accounting

11.1 Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
010	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
020	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
030	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
040	Georganiseerdemarkt-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
050	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
060	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
070	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
080	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
090	Georganiseerdemarkt-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
100	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
110	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
120	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
130	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
140	Georganiseerdemarkt-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
150	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
160	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
170	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136.				
180	Creditspreadoptie	Bijlage V.Deel 2.136.				
190	Totaleopbrengstswap	Bijlage V.Deel 2.136.				
200	Overige	Bijlage V.Deel 2.136.				

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
210	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
220	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
230	REËLEWAARDEAFDEK- KINGEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)				
240	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
250	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
260	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
270	Georganiseerdemarkt- opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
280	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
290	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
300	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
310	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
320	Georganiseerdemarkt- opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
330	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
340	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
350	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
360	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
370	Georganiseerdemarkt- opties	Bijlage V.Deel 2.136.				
380	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
390	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
400	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136.				
410	Creditspreadoptie	Bijlage V.Deel 2.136.				

Naar product of naar type markt		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		Notionele waarde	
			Activa	Verplichtingen	Totaal afdekking	waarvan: verkocht
			IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	IFRS 7.24A; Bijlage V.Deel 2.120, 131	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
			010	020	030	040
420	Totaleopbrengstenswap	Bijlage V.Deel 2.136.				
430	Overige	Bijlage V.Deel 2.136.				
440	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
450	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
460	KASSTROOMAFDEK- KINGEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)				
470	AFDEKKING VAN NET- TOINVESTERINGEN in BUITENLANDSE ACTI- VITEITEN	IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)				
480	REËLEWAARDEAFDEK- KINGEN VAN RENTE- RISICO IN PORTE- FEUILLE	IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132				
490	KASSTROOMAFDEK- KINGEN VAN RENTE- RISICO IN PORTE- FEUILLE	IAS 39.71				
500	DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING	IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1				
510	waarvan: Otc - krediet- instellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142				
520	waarvan: Otc - overige fi- nanciële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)				
530	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)				

11.3 Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		
			Reëlewaardeafdekking	Kasstroomafdekking	Afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit
			Bijlage V.Deel 2.145.	Bijlage V.Deel 2.145.	Bijlage V.Deel 2.145.
			010	020	030
010	Niet-afgeleide financiële activa	IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	IFRS 9.Bijlage A			
030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)			
040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)			
050	Niet-afgeleide financiële verplichtingen	IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
060	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen	IFRS 9.Bijlage A			
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			
080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			

F11.3.1 Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten onder nationale GAAP: uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 2.145.
010	Niet-afgeleide financiële activa		
020	waarvan: Financiële activa voor handelsdoeleinden	BAD artikel 32-33; Bijlage V.Deel 1.17.	
030	waarvan: Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	BAD art. 36, punt 2;	
040	waarvan: Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, van de jaarrekeningrichtlijn	
050	waarvan: Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	BAD art. 37; Artikel 12, lid 7, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.20.	
060	Niet-afgeleide financiële verplichtingen		
070	waarvan: Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 6, leden 3 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;	
080	waarvan: Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;	

F11.4 Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
					In de boekwaarde van activa/verplichtingen opgenomen afdekkingaanpassingen	Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen in clusief afdekkingen van nettoposities	
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (voor verrekening)	IFRS 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	IFRS 7.24B(a)(v); Bijlage V.Deel 2.148, 150	Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille
			IFRS 7.24B(a), Bijlage V.Deel 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bijlage V.Deel 2.147, 151	030	040	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152.
			010	020	030	040	050
	ACTIVA						
010	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bijlage V. Deel 2.146, 151					
020	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
030	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					
040	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
050	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
060	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
070	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					
080	Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(j); Bijlage V. Deel 2.146, 151					
090	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
100	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
					In de boekwaarde van activa/verplichtingen opgenomen afdekkingaanpassingen	Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen inclusief afdekkingen van nettoposities	
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)	IFRS 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	IFRS 7.24B(a)(v); Bijlage V.Deel 2.148, 150	Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille
			IFRS 7.24B(a), Bijlage V.Deel 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bijlage V.Deel 2.147, 151			IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152.
			010	020	030	040	050
110	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
120	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
130	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
140	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					
	VERPLICHTINGEN						
150	Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V.Deel 2.146, 151					
160	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
170	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					
180	Buitenlandse valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
190	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
200	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
210	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving	Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)	Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder afgeschreven verliesrekeningen	Verliesrekeningen worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst-verliesrekening worden afgeschreven
500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158.	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.159; 164(b)	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.160; 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.1.2, B5.5.25, B5.5.27; Bijlage V.Deel 2.164(c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163.	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166.	100	110	120	IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165.
510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158.	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.159; 164(b)	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.160; 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.1.2, B5.5.25, B5.5.27; Bijlage V.Deel 2.164(c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163.	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166.	090	110	120	IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165.
520	Totale voorziening voor schuldinstrumenten	IFRS 7.B8E	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.159; 164(b)	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.160; 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.1.2, B5.5.25, B5.5.27; Bijlage V.Deel 2.164(c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163.	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166.	090	110	120	IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165.
530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157.	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.159; 164(b)	IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.160; 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.1.2, B5.5.25, B5.5.27; Bijlage V.Deel 2.164(c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.163.	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35I; Bijlage V.Deel 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bijlage V.Deel 2.166.	090	110	120	IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.165.

		Bruto boekwaarde/nominale waarde Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.118, 167, 170					
		Overboekingen tussen fase 1 en fase 2		Overboekingen tussen fase 2 en fase 3		Overboekingen tussen fase 1 en fase 3	
		Naar fase 2 van fase 1	Naar fase 1 van fase 2	Naar fase 3 van fase 2	Naar fase 2 van fase 3	Naar fase 3 van fase 1	Naar fase 1 van fase 3
		Bijlage V.Deel 2.168-169					
		010	020	030	040	050	060
090	Overheden						
100	Kredietinstellingen						
110	Andere financiële vennootschappen						
120	Niet-financiële vennootschappen						
130	Huishoudens						
140	Totaal schuldinstrumenten						
150	Verstrekte toezeggingen en garanties						

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13.1 Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden

Garanties en zekerheden		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.171-172, 174					
				door vastgoed zekergestelde le- ningen		Overige zekergestelde leningen			Ontvangen fi- nanciële garan- ties
				Niet-zakelijk	Zakelijk	Contanten [uit- gegeven schuld- instrumenten]	Overige		
				Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(b)	Bijlage V.Deel 2.173(b)	Bijlage V.Deel 2.173(c)	
010	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	IFRS 7.36(b)	010	020	030	040	050	
020	waarvan: Andere financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
030	waarvan: Niet-financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
040	waarvan: Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
050	waarvan: lening voor huisaankoop	Bijlage V.Deel 2.88(b)							

13.2 Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum]

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 2.175. 010
010	Voor verkoop aangehouden vaste activa	IFRS 7.38(a)	
020	Materiële vaste activa	IFRS 7.38(a)	
030	Vastgoedbeleggingen	IFRS 7.38(a)	
040	Eigenvermogens- en schuldinstrumenten	IFRS 7.38(a)	
050	Overige	IFRS 7.38(a)	
060	Totaal		

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

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde 010
010	Executie [materiële activa]	IFRS 7.38(a); Bijlage V.Deel 2.176.	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Wijziging in de reële waarde in de ver- slagperiode Bijlage V.Deel 2.178.		Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting Bijlage V.Deel 2.179.		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
140	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.								
150	Voor handelsdoeleinden aan- gehouden financiële verplicht- tingen		IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6								
160	Derivaten		IFRS 9.BA.7(a)								
170	Shortposities		IFRS 9.BA.7(b)								
180	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.								
190	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.								

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Wijziging in de reële waarde in de ver- slagperiode Bijlage V.Deel 2.178.		Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting Bijlage V.Deel 2.179.		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Overige financiële verplichtin- gen		Bijlage V.Deel 1.38-41								
201	Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 6, leden 3 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;									
202	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.25, 27									
203	Shortpositives										
204	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.									
205	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.									
206	Overige financiële verplichtin- gen	Bijlage V.Deel 1.38-41									
210	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5								

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.93 (b)			Wijziging in de reële waarde in de ver- slagperiode Bijlage V.Deel 2.178.		Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting Bijlage V.Deel 2.179.		
				Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
220	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
230	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	010	020	030	040	050	060	070	080
240	Overige financiële verplichtin- gen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41								
250	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, punt a), van de 1ste alinea, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.26.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26.								

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

		Geheel opgenomen overgedragen financiële activa					
		Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen		
		Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-troessieover-eenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: re-troessieover-eenkomsten
		IFRS 7.42D.(e), Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 7.42D.(e); VKV art. 4, lid 1, punt 61	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D.(e); Bijlage V.Deel 2.183-184
		Bijlage V.Deel 1.27-28	VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184		VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184
		010	020	030	040	050	060
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS					
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD					
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Bijlage A				
020	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11				
030	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.				
040	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.				
041	Financiële activa voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaar-rekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.15.					
042	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5					

		Geheel opgenomen overgedragen financiële activa							
		Overgedragen activa				Gerelateerde verplichtingen ITS V.Deel 2.181			
		Boekwaarde	Waarvan: se- curitisaties	Waarvan: re- trocesseover- eenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: se- curitisaties	Waarvan: re- trocesseover- eenkomsten		
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	IFRS 7.42D.(e), Bij- lage V.Deel 1.27	IFRS 7.42D(e); VKV art. 4, lid 1, punt 61	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	
			Bijlage V.Deel 1.27-28	VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184		VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184	
			010	020	030	040	050	060	
060	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5							
070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.							
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.							
091	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A						
092	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11						
093	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.						
094	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.						
121	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, van de jaar- rekeningrichtlijn							

		Geheel opgenomen overgedragen financiële activa				Gerelateerde verplichtingen ITS V.Deel 2.181			
		Overgedragen activa							
		Boekwaarde	Waarvan: se- curitisaties	Waarvan: re- trocesseerover- eenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: se- curitisaties	Waarvan: re- trocesseerover- eenkomsten		
		IFRS 7.42D (e), Bij- lage V.Deel 1.27	IFRS 7.42D(e); VKV art. 4, lid 1, punt 61	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Bijlage V.Deel 2.183-184		
		Bijlage V.Deel 1.27-28	VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184		VKV art. 4, punt 61;	Bijlage V.Deel 2.183-184		
		010	020	030	040	050	060		
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS							

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaal-doelinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS		IFRS 7.42D(i); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.	
				070	080	090	100	VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
043	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.						
044	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.						
045	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoelinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 9.4.1.4					
046	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11					
047	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.					
048	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.					
050	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5					

	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft	Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
		Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS		IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD					VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
060	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		080	090	100
070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.				
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.				
091	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A			
092	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11			
093	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.			
094	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.			
121	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn				

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				070	IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
122	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			080	090	100	110
123	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.3 I.						
124	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; deel 1.14, deel 3.35						
125	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 2, leden 8 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;						
126	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5						

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
				070	080	090	100	VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.
127	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.						
128	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; deel 1.14, deel 3.35						
131	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2					
132	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.					
133	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die geheel uit de balans worden verwijderd en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoelinden uit de balans verwijderde bedragen
				Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS		IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181	VKV art. 109; Bijlage V.Deel 2.182.	
				070	080	090	100	110
181	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoelinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	BAD art. 37, punt 1; art. 42 bis, lid 4, punt b); Bijlage V.Deel 1.16.						
200	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5						
182	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.						
183	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.						
184	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoelinden	BAD art. 35-37						
185	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5						
186	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.						
187	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.						
190	Totaal							

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

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

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode	
				Inkomsten	Lasten
				<i>Bijlage V.Deel 2.187, 189</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.188, 190</i>
				010	020
010	Derivaten - Handel	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 2.193.	IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193.		
015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.193.	Bijlage V.Deel 2.193.		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)		

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Lopende periode	
				Inkomsten	Lasten
				<i>Bijlage V.Deel 2.187, 189</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.188, 190</i>
				010	020
150	Overige activa	<i>Bijlage V.Deel 1.51.</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.5.</i>		
160	Deposito's	<i>ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.</i>	<i>ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.</i>		
170	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>		
180	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>		
190	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>		
200	Andere financiële vennoot- schappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>		
210	Niet-financiële vennootschap- pen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>		
220	Huishoudens	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(f)</i>		
230	Uitgegeven schuldbewijzen	<i>Bijlage V.1.37</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.37.</i>		
240	Overige financiële verplichtin- gen	<i>Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191</i>		
250	Derivaten – Hedge accounting, renterisico	<i>Bijlage V.Deel 2.192.</i>	<i>Bijlage V.Deel 2.192.</i>		
260	Overige verplichtingen	<i>Bijlage V.Deel 1.38-41</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.38-41</i>		
270	RENTE	<i>BAD art. 27.Verticaal schema punten 1 en 2</i>	<i>IAS 1.97</i>		
280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde krediet- waardigheid		<i>IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 2.194.</i>		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				Bijlage V. Deel 2.195 -196
				010
010	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.	
030	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.	
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VERWIJDERING UIT DE BALANS VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO	BAD art. 27. Verticaal schema punt 6; Bijlage V.Deel 2.45.	Bijlage V.Deel 2.45.	

16.3 Winsten en verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar instrument

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				Bijlage V. Deel 2.197 -198
				010
010	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)	
015	waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie		IFRS 9.6.7.1; IAS 7.9(d); Bijlage V.Deel 2.199.	
020	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
030	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
040	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	
050	Shortposities		IFRS 9.BA.7(b)	
060	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	
070	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				Bijlage V. Deel 2.197 -198
				010
080	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO		IFRS 9.Bijlage A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)	
095	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		IFRS 9.5.6.2; bijlage V.Deel 2.199	
100	Derivaten	VKV Bijlage II		
110	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		
140	Shortposities			
150	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
160	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.		
170	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
180	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO	BAD art. 27. Verticaal schema punt 6; Bijlage V.Deel 1.17.		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				010
010	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten		Bijlage V.Deel 2.200(a)	
020	Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten		Bijlage V.Deel 2.200(b)	
030	Handel in vreemde valuta's en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud		Bijlage V.Deel 2.200(c)	
040	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten		Bijlage V.Deel 2.200(d)	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende perio- de
				010
050	Derivaten in verband met grondstoffen		Bijlage V.Deel 2.200(e)	
060	Overige		Bijlage V.Deel 2.200(f)	
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE VOOR HANDELSDOELEINDEN WORDEN AANGEHOUDEN, NETTO	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	IFRS 7.20(a)(i)	
080	Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(a)		
090	Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(b)		
100	Handel in vreemde valuta's en derivaten in verband met buitenlandse valuta's en goud	Bijlage V.Deel 2.200(c)		
110	Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten	Bijlage V.Deel 2.200(d)		
120	Derivaten in verband met grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.200(e)		
130	Overige	Bijlage V.Deel 2.200(f)		
140	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6		

16.4.1 Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoel-einden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende perio- de
				Bijlage V.Deel 2.201.
				010
020	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
030	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
040	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	
090	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO		IFRS 7.20(a)(i)	
100	waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs;		IFRS 9.6.5.2; Bijlage V.Deel 2.202.	

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.203.	Bijlage V.Deel 2.203.
				010	020
010	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.		
030	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.		
040	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
050	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.		
060	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41		
070	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEEZEN, NETTO	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	IFRS 7.20(a)(i)		
071	waarvan: winsten of (-) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Bijlage V.Deel 2.204.		
072	waarvan: winsten of (-) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto		IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bijlage V.Deel 2.204.		
080	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
090	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			
100	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.203.	Bijlage V.Deel 2.203.
				010	020
110	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.			
120	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.			
130	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41			
140	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR NIET-HANDELS-DOELEINDEN, NETTO	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6			

16.6 Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD Bijlage V.Deel 2.207.	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				Bijlage V.Deel 2.205.
				010
010	Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)	
020	Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bijlage V.Deel 2.206.	
030	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)	
040	Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten	Art. 8, lid 1, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn		

16.7 Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode		
				Toevoegingen	Terugnemingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering
				Bijlage V.Deel 2.208.	Bijlage V.Deel 2.208.	
				010	020	040
060	Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14	IAS 28.40-43			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode		
				Toevoegingen	Terugnemingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering
				Bijlage V.Deel 2.208.	Bijlage V.Deel 2.208.	
				010	020	040
070	Dochterondernemingen		IFRS 10 bijlage A			
080	gezamenlijke ondernemingen		IAS 28.3			
090	Geassocieerde ondernemingen		IAS 28.3			
100	Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa		IAS 36.126(a),(b)			
110	Materiële vaste activa	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 16.73(e)(v-vi)			
120	Vastgoedbeleggingen	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 40.79(d)(v)			
130	Goodwill	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v);			
140	Overige immateriële activa	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 9	IAS 38.118(e)(iv)(v)			
145	Overige		IAS 36.126(a),(b)			
150	TOTAAL					

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

17.1 Activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	BAD art. 4, Activa, punt 1	IAS 1.54 (i)	
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1.	Bijlage V.Deel 2.1.	
030	Tegoeden bij centrale banken	BAD art. 13, punt 2; Bijlage V.Deel 2.2.	Bijlage V.Deel 2.2.	
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3.	Bijlage V.Deel 2.3.	

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A	
060	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A	
070	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
080	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
090	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	
091	Financiële activa voor handelsdoeleinden	BAD artikel 32-33; Bijlage V.Deel 1.17.		
092	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.17.		
093	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
094	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
095	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 9.4.1.4	
097	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
098	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
099	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
100	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	
110	Eigenvermogensinstrumenten			
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.	
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.	
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	
142	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
143	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
144	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	
171	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoel-einden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	BAD art. 36, punt 2;		
172	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
173	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
174	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.		
175	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoel-einden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, van de jaarrekeningrichtlijn		
176	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
177	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
178	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.		
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
182	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.	
183	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.	
231	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	BAD art. 35; artikel 6, lid 1, punt i) en artikel 8, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.18, 19		
380	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
232	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
233	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		
234	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	BAD art. 37; Artikel 12, lid 7, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.20.		
235	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
236	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.		
237	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.		
240	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.	
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
260	Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	BAD art 4. Activa punten 7 en 8; Art. 2, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210	
270	Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten	Bijlage V.Deel 2.211.	IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 2.211.	
280	Materiële activa	BAD art. 4, Activa, punt 10		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
290	Immateriële activa	BAD art. 4 Activa punt 9; VKV art. 4, lid 1, punt 115	IAS 1.54(c); VKV art. 4, lid 1, punt 115	
300	Goodwill	BAD art. 4 Activa punt 9; VKV art. 4, lid 1, punt 113	IFRS 3.B67(d); VKV art. 4, lid 1, punt 113	
310	Overige immateriële activa	BAD art. 4, Activa, punt 9	IAS 38.8,118	
320	Belastingvorderingen		IAS 1.54(n-o)	
330	Actuele belastingvorderingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Uitgestelde belastingvorderingen	Art. 17, lid 1, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn; VKV art. 4, lid 1, punt 106	IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, lid 1, punt 106	
350	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5, 6	Bijlage V.Deel 2.5.	
360	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6	
365	(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29		
370	TOTAAL ACTIVA	BAD art. 4 Activa	IAS 1.9(a), IG 6	

17.2 Blootstellingen buiten de balanstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [nominale waarde]
				Bijlage V.Deel 2.118, 209
				010
010	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116	
020	Verstrekte financiële garanties	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114	IFRS 4 Bijlage A; VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116	
030	Overige gedane toezeggingen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116	
040	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING			

17.3 Verplichtingen en eigen vermogen

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
010	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen		IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6	
020	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	
030	Shortposities		IFRS 9.BA.7(b)	
040	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	
050	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.	
060	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	
061	Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 6, leden 3 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;		
062	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.25, 27		
063	Shortposities			
064	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
065	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.		
066	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41	
110	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
120	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	
130	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.	
140	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	
141	Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;		
142	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
143	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.		
144	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
150	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.26.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26.	
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	
170	Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten	Bijlage V.Deel 2.212.	IFRS 4.IG20(a); Bijlage V.Deel 2.212.	
180	Voorzieningen	BAD art. 4, Verplichtingen punt 6	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	Belastingverplichtingen		IAS 1.54(n-o)	
200	Actuele belastingverplichtingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Uitgestelde belastingverplichtingen	Art. 17, lid 1, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn; VKV art. 4, lid 1, punt 108	IAS 1.54(o); IAS 12.5; VKV art. 4, lid 1, punt 108	
220	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12.	
230	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13.	Bijlage V.Deel 2.13.	
240	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14	

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28, Deel 2.209
				010
245	Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29		
250	VERPLICHTINGEN		IAS 1.9(a), IG 6	
260	Kapitaal	BAD art. 4.Verplichtingen punt 9, BAD art. 22	IAS 1.54(r), BAD art. 22	
270	Agio	BAD art. 4.Verplichtingen punt 10; VKV art. 4, punt 124;	IAS 1.78(e); VKV art. 4, lid 1, punt 124	
280	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten anders dan kapitaal	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.18-19	
290	Overig eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.20.	IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20.	
300	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	VKV art. 4, lid 1, punt 100	VKV art. 4, lid 1, punt 100	
310	Ingehouden winsten	VKV art. 4, lid 1, punt 123	VKV art. 4, lid 1, punt 123	
320	Herwaarderingsreserves	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IFRS 1.33, D5-D8	
325	Reëlewaardereserves	Art. 8, lid 1, punt a), van de jaarrekeningrichtlijn		
330	Overige reserves	BAD art. 4. Verplichtingen punten 11-13	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)	
335	Eerste consolidatieverschillen	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn		
340	(-) Eigen aandelen	Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V.Deel 2.20.	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 AG 14, BC 36; Bijlage V.Deel 2.28.	
350	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	BAD art. 4, Verplichtingen punt 14	IFRS 10.B94	
360	(-) Tussentijds dividend	VKV, art. 26, lid 2	IAS 32.35	
370	Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94	
380	TOTAAL EIGEN VERMOGEN		IAS 1.9(c), IG 6	
390	TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN	BAD art 4.Verplichtingen	IAS 1.IG6	

Bruto boekwaarde/Nominale waarde									
				Renderende			Niet-renderende		
231	TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMEN- TEN DIE GEEN BIJZON- DERE WAARDEVERMIN- DERING HEBBEN ON- DERGAAN MET VER- WERKING VAN WAAR- DEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VER- MOGEN	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	055		Betaling onwaar- schijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	
330	SCHULDINSTRUMEN- TEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOEL- EINDEN AANGEHOUD- DEN OF VOOR HAN- DELSDOELEINDEN	Bijlage V.Deel 2.233(c),234	Bijlage V.Deel 2.233(c),234						
335	VOOR VERKOOP AAN- GEHOUDEN SCHULD- INSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.						
340	Verstrekte toegezegde le- ningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224						

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
		Renderende			Niet-renderende		
			Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		Betaling onwaar- schijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	
		010	020	030	055	060	070
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236
410	Verstrekte financiële ga- ranties	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225	IFRS 4 Bijlage A; VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116, 225				
420	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
430	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
440	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
450	Andere financiële vennoot- schappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)				

Bruto boekwaarde/Nominale waarde									
				Renderende			Niet-renderende		
					Niet-achterstallig of achterstallig ≤ 30 dagen	Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen			Betaling onwaar- schijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	010	020	030	055	060	070
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 221	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 222, 235	Bijlage V.Deel 2 213-216, 223- 239	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236
510	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
520	Andere financiële vennoot- schappen		Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
530	Niet-financiële vennoot- schappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
540	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
550	BLOOTSTELLINGEN BUI- TEN DE BALANSTEL- LING		Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.					

[illegible]

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
		Niet-renderende					
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
		080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS					
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD					
	140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			
	150	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)			
	160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			
	170	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)	Bijlage V.Deel 2.88(a)			
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULD-INSTRUMENTEN		Bijlage V.Deel 2.233(a)	Bijlage V.Deel 2.233(a)			
181	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)			
182	Centrale banken		Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)			

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde						
		Niet-renderende						
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering	
		080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)	

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde						
		Niet-renderende					Achterstallig > 5 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	080	090	100		
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS					110	120
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD					VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)
	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOETAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(b)	Bijlage V.Deel 2.233(b)					
194			Bijlage V.Deel 1.42(c)					
195			Bijlage V.Deel 1.42(d)					
196			Bijlage V.Deel 1.42(e)					
197			Bijlage V.Deel 1.42(f)					
201			Bijlage V.Deel 2.233(b)					

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde					
		Niet-renderende					
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
		080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)
222	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
223	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
224	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
225	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)				
227	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)				

Bruto boekwaarde/Nominale waarde								
		Niet-renderende						
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering	
		080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		</						

[illegible]

Bruto boekwaarde/Nominale waarde							
Niet-renderende							
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
		080	090	100	105	110	120
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde						
		Niet-renderende						
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering	
		080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS						
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD						
460	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
470	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)					
480	Overige gedane toezegingen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115, 224	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116, 224					
490	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
500	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					

		Bruto boekwaarde/Nominale waarde						
		Niet-renderende						
		Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Waarvan: in wanbetaling	Waarvan: met bijzondere waardevermindering
		080	090	100	105	110	120	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
		Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	Bijlage V.Deel 2 222, 235-236	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.238(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.237(a)	
510	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)			
520	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
530	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)			
540	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)			
550	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELING	Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.			

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen								
		Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen		Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
					Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen		
070	Leningen en voorschotten	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	130	140	150	160	170
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
		KMO art. 1, lid 2, onder a)	KMO art. 1, lid 2, onder a)					

		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen						
		Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen		
			Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen					
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	130	140	150	160	170
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
191	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)					
192	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
193	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen					
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
								Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
194	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		130	140	150	160	170
	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOETAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(b)	Bijlage V.Deel 2.233(b)						

		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
			Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			
				Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen		
211	Schuldbewijzen	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	130	140	150	160	170
			Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
			Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
212	Centrale banken	Referenties nationale GAAP op basis van BAD					
213	Overheden		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)
214	Kredietinstellingen		Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(e)
215	Andere financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)
216	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(e)
221	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Betalings onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen			Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
					130	140	150	
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
	Centrale banken	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS					
222	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
223	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
224	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
225	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					
226	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)					
227	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)					

Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			
		Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	
		130	140	150	170
		Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
		Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS			
		Bijlage V.Deel 2.233(c), 234			
		Bijlage V.Deel 2.233(c), 234			
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD			
231	TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN				
		Bijlage V.Deel 2.233(c), 234			
		Bijlage V.Deel 2.233(c), 234			
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD			
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELENDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELENDEN				
		Bijlage V.Deel 2.217.			
		Bijlage V.Deel 2.217.			
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD			
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN				
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD			
340	Verstrekte toegezegde leningen				
		VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224			
		VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen				
				Renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen		Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		
Centrale banken	350	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)	130	140	150	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig < = 90 dagen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
	360	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
				Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238
	370	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
380	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
390	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
400	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)						

[illegible]

[illegible]

	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie <i>Bijlage V.Deel 2.119</i>	Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties		
				Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen	
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	
			180	190	195	210
			<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
			<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 236, 238</i>	<i>Bijlage V.Deel 2 239</i>
010	<i>Schuldbewijzen</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)</i>			
020	Centrale banken	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(a)</i>			
030	Overheden	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(b)</i>			
040	Kredietinstellingen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(c)</i>			
050	Andere financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(d)</i>			
060	Niet-financiële vennootschappen	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>	<i>Bijlage V.Deel 1.42(e)</i>			

	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Geaccumuleerde blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119
		Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties
					Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS			
194	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)			
195	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
196	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)			
197	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)			
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOETAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(b)			

			Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119					
					Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen	Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
							Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar < = 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar
			180	190	195	200	210		
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 239	Bijlage V.Deel 2 239		
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 239	Bijlage V.Deel 2 239		
231	TEGEN STRICTE LOCUM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.233(c),234	Bijlage V.Deel 2.233(c),234						
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELENDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELENDEN	Bijlage V.Deel 2.217.	Bijlage V.Deel 2.217.						
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN		Bijlage V.Deel 2.220.						
340	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 224	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 224						

				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie	
				Niet-renderende blootstellingen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
				Achterstallig > 180 dagen <= 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar <= 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar	Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Financieel financiële garanties voor niet-renderende blootstellingen
				180	190	195	200	210
410 Verstrekte financiële garanties	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114, 225	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 239	Bijlage V.Deel 2 239
				Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 236, 238	Bijlage V.Deel 2 239	Bijlage V.Deel 2 239
420	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					
430	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)					
440	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)					
450	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)					

19. Informatie over respijtblootstellingen

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen					
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd			
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)				
020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)				
030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)				

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen		Renderende blootstellingen met respjmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd		
		010	020	030	040	050
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
	</					

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen		Renderende blootstellingen met respjmaatregelen			
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoort zijn geherclassificeerd	
		010	020	030	040
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162
090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)		

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen		Renderende blootstellingen met respjmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd		
		010	020	030	040	050
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)	KMO art. 1, lid 2, onder a)			
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			
150	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)			
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen		Renderende blootstellingen met respjmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd		
		010	020	030	040	050
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS						
Referenties nationale GAAP op basis van BAD						
170	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)	Bijlage V.Deel 2.88(a)			
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.249(a)	Bijlage V.Deel 2.249(a)			
181	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)			
182	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)			

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respjmaatregelen		Renderende blootstellingen met respjmaatregelen					
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respjblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-rendend te hebben behoord zijn geherclassificeerd			
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)				
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)				
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)				
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)				

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen					
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-rendend te hebben behoord zijn geherclassificeerd			
	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	040	050
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
			Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
195	Andere vennootschappen	financiële	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
196	Niet-financiële vennootschappen		Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)			
197	Huishoudens		Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)			

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen						
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd				
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	010	020	030	040	050
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
				Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2.118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	Bijlage V.Deel 2 256(b), 261
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(b)	Bijlage V.Deel 2.249(b)					
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)					
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)					

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen			
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-rendend te hebben behoord zijn geherclassificeerd	
		010	020	030	040
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijmaatregelen		Renderende blootstellingen met respijmaatregelen			
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-rendend te hebben behoord zijn geherclassificeerd	
		010	020	030	040
	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-258	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162
		Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 118, 240-245, 251-255	Bijlage V.Deel 2 256, 259-262	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2. 162
335	VOOR VERKOOP AANGEHOUDEN SCHULDINSTRUMENTEN		Bijlage V.Deel 2.247.		
340	Verstrekte toegezegde leningen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113, 246	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246		

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortvloeiend uit de respijtverlening niet-renderend waren			
		060	070	080	090	100	110		
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263		
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263		
090	Overheden							Bijlage V.Deel 1.42(b)	
100	Kredietinstellingen							Bijlage V.Deel 1.42(c)	
110	Andere financiële vennootschappen							Bijlage V.Deel 1.42(d)	
120	Niet-financiële vennootschappen							Bijlage V.Deel 1.42(e)	

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortvloeiend uit de respijtverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
						Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
130	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)	KMO art. 1, lid 2, onder a)			
140	Waarvan: Door zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			
150	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)			
160	Waarvan: Door niet-zakelijk vastgoed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87			

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
						Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
183	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)			
184	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)			
185	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
186	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)			

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen					Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortvloeiend uit de respijtverlening niet-renderend waren			
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	060	070	080	090	100	110		
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263		
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	VKV art. 4, punt 95; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263		
211	Schuldbewijzen							Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	
212	Centrale banken							Bijlage V.Deel 1.42(a)	

Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen		Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				
		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan: Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voortvloeiend uit de respijtverlening niet-renderend waren
		060	070	080	090	100
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)
		Bijlage V.Deel 2 259-263	Bijlage V. Deel 2.241(a), 266	Bijlage V.Deel 2 241 (b), 265-266 Bijlage V.Deel 2.162	VKV art. 178; Bijlage V.Deel 2.264(b)	Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
						Bijlage V.Deel 2 231, 252(a), 263
213	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)			
214	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)			
215	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)			
216	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)			

[illegible]

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen					Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119		
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties				
				120	130	140	150	Herfinanciering	Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen	Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen
				Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268
				Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268
170	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)	Bijlage V.Deel 2.88(a)								
180	TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN	Bijlage V.Deel 2.249(a)	Bijlage V.Deel 2.249(a)								
181	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.3 I, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.3 I, 44(b)								
182	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)								

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119			
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen	Financieel financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen			
201	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE EEN BIJZONDERE WAAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(b)	Bijlage V.Deel 2.249(b)	120	130	140	150	160	170	180	
				Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268	
				Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268	
211	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)								
212	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)								

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen				Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen				Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie Bijlage V.Deel 2.119			
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen	Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen			Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen - Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van krediet-risico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties				
231	TEGEN STRICTE LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN ONDERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES OF IN HET EIGEN VERMOGEN	Bijlage V.Deel 2.249(c)	Bijlage V.Deel 2.249(c)			120	130	140	150	160	170	180			
						Bijlage V.Deel 2 267	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 207	Bijlage V.Deel 2 241(a), 267	Bijlage V.Deel 2 241(b), 267	Bijlage V.Deel 2 268	Bijlage V.Deel 2 268			
330	SCHULDINSTRUMENTEN ANDERS DAN VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN	Bijlage V.Deel 2.246.	Bijlage V.Deel 2.246.												

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
010	Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	BAD art. 4, Activa, punt 1	IAS 1.54 (i)		
020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1.	Bijlage V.Deel 2.1.		
030	Tegoeden bij centrale banken	BAD art. 13, punt 2; Bijlage V.Deel 2.2.	Bijlage V.Deel 2.2.		
040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3.	Bijlage V.Deel 2.3.		
050	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		IFRS 9. Bijlage A		
060	Derivaten		IFRS 9. Bijlage A		
070	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11		
080	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.		
090	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.		
091	Financiële activa voor handelsdoeleinden	BAD artikel 32-33; Bijlage V.Deel 1.17.			
092	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.17, 27			
093	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
094	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			
095	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.			
096	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4		
097	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
098	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.		
099	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.		
100	Financiële activa die als gewaar- deerd tegen reële waarde met ver- werking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaar- rekeningrichtlijn	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5		
110	Eigenvermogensinstrumenten				
120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.		
130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.		
141	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaal- resultaat		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A		
142	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11		
143	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.		
144	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.		
171	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardever- anderingen in winst of verlies	BAD art. 36, punt 2;			
172	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
173	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			
174	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
175	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 8, van de jaarrekeningrichtlijn			
176	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
177	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			
178	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 4, onder b), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.32.			
181	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2		
182	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31.		
183	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32.		
231	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	BAD art. 35; artikel 6, lid 1, punt i) en artikel 8, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.18, 19			
330	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
232	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			
233	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.			
234	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	BAD art. 37; Artikel 12, lid 7, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.20.			
235	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5			
236	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
237	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.			
240	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22.		
250	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8		
260	Materiële activa	BAD art. 4, Activa, punt 10			
270	Immateriële activa	BAD art. 4 Activa punt 9; VKV art. 4, lid 1, punt 115	IAS 1.54(c); VKV art. 4, lid 1, punt 115		
280	Investerings in dochteronder- nemingen, joint ventures en geas- socieerde deelnemingen	BAD art 4. Activa punten 7 en 8; Art. 2, lid 2, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4		
290	Belastingvorderingen		IAS 1.54(n-o)		
300	Overige activa	Bijlage V.Deel 2.5, 6	Bijlage V.Deel 2.5.		
310	Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7		
315	(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaar- deerd tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29			
320	ACTIVA	BAD art. 4 Activa	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
010	Voor handelsdoeleinden aangehou- den financiële verplichtingen		IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6		
020	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
030	Shortposities		IFRS 9.BA7(b)		
040	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
050	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.		
060	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41		
061	Financiële verplichtingen voor han- delsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 6, leden 3 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn;			
062	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.25.			
063	Shortposities				
064	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.			
065	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.			
066	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41			
070	Financiële verplichtingen die als ge- waardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aan- gewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaar- rekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2		
080	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.		
100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41		
110	Tegen geamortiseerde kostprijs ge- waardeerde financiële verplichtin- gen		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1		
120	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
130	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.		
140	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41		
141	Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;			
142	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.			
143	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.			
144	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41			
150	Derivaten – Hedge accounting	Art. 8, lid 1, punt a), art. 8, lid 6, en art. 8, lid 8, onder a), van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.26.	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26.		
160	Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille	Art. 8, leden 5 en 6, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8		
170	Voorzieningen	BAD art. 4, Verplichtingen punt 6	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	Belastingverplichtingen		IAS 1.54(n-o)		
190	Direct opvraagbaar aandelenkapitaal		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12.		
200	Overige verplichtingen	Bijlage V.Deel 2.13.	Bijlage V.Deel 2.13.		
210	Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14		
215	Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde	Bijlage V Deel 1.29			
220	VERPLICHTINGEN		IAS 1.9(a), IG 6		

20.3 Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
010	Rentebaten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 1; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31.		
020	(Rentelasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 2; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31.		
030	(Lasten uit direct opvraagbaar aan- delenkapitaal)		IFRIC 2,11		
040	Dividendinkomsten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 3; Bijlage V.Deel 2.40.	Bijlage V.Deel 2.40.		
050	Vergoedings- en provisiebaten	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 4	IFRS 7.20(c)		
060	(Vergoedings- en provisielasten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 5	IFRS 7.20(c)		
070	Winsten of (-) verliezen bij verwij- dering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardever- anderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	Bijlage V.Deel 2.45.		
080	Winsten of (-) verliezen uit financi- ële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46		
083	Winsten of (-) verliezen op ver- plicht tegen reële waarde gewaar- deerde financiële activa voor niet- handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies		IFRS 9.5.7.1		
085	Winsten of (-) verliezen m.b.t. fi- nanciële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6			
090	Winsten of (-) verliezen m.b.t. fi- nanciële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waar- deveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.44.		
095	Winsten of (-) verliezen m.b.t. fi- nanciële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6			

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
100	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn	Bijlage V.Deel 2.47-48		
110	Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto	BAD art. 39	IAS 21.28, 52 (a)		
120	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14 Bijlage V Deel 2.56			
130	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa, netto		IAS 1.34		
140	Overige bedrijfsbaten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 7; Bijlage V.Deel 2.314-316	Bijlage V.Deel 2.314-316		
150	(Overige bedrijfslasten)	BAD art. 27. Verticaal schema punt 10; Bijlage V.Deel 2.314-316	Bijlage V.Deel 2.314-316		
155	TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO				
160	(Administratieve lasten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 8			
170	(Afschrijving)		IAS 1.102, 104		
171	Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto		IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V Deel 2.49		
175	(Verhoging of (-) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)	BAD art. 38,2			
180	(Voorzieningen of (-) terugnemings van voorzieningen)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)	BAD art. 35-37, Bijlage V.Deel 2.52, 53	IFRS 7.20(a)(viii); Bijlage V Deel 2.51, 53		

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnen- landse activitei- ten
				Bijlage V.Deel 2.270.	Bijlage V.Deel 2.270.
				010	020
200	(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14	IAS 28.40-43		
210	(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)		IAS 36.126(a)(b)		
220	Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies	Art. 24, lid 3, punt f), van de jaarrekeningrichtlijn	IFRS 3.bijlage B64(n)(i)		
230	Aandeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	BAD art. 27. Verticaal schema punten 13 en 14	Bijlage V.Deel 2.54.		
240	Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen		IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55.		
250	WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 15	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
270	WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 16	IAS 1, IG 6		
275	Buitengewone winst of (-) verlies na belasting	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 21			
280	Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten		IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56		
290	WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 23	IAS 1.81 A(a)		

20.4 Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij

z-as

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde	Waarvan: voor handelsdoel-einden aangehouden of handel	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-rend	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rendende blootstellingen
010	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 2.272.	IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272	Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.274.
020	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)	010	011	012	022	025	031
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
040	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5 Bijlage V.Deel 1.44(b)	IAS 32.11						
050	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)						

Land van vestiging
van de tegenpartij

z-as

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS	Brutoboek- waarde	Waarvan: voor handelsdoel- einden aange- houden of handel	waarvan: aan bijzondere waardevermin- dering onder- hevige financi- ële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-rende- rend	Geaccumuleerde zondere waardever- mindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende blootstellin- gen
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.274.	Bijlage V.Deel 2.274.
				010	011	012	022	025	031	040
060	Waarvan: andere finan- ciële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
080	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)							
090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
120	Andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)							

Land van vestiging
van de tegenpartij

z-as

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS	Brutoboek- waarde	Waarvan: voor handelsdoel- einden aange- houden of handel	waarvan: aan bijzondere waardevermin- dering onder- hevige financi- ële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-rende- rend	Geaccumu- leerde bij- zondere waardever- mindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende blootstellin- gen
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.274.	Bijlage V.Deel 2.274.
				010	011	012	022	025	031	040
130	Niet-financiële nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)							
140	Leningen en voor- schotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)							
150	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)							
160	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)							
170	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)							
180	Andere financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)							
190	Niet-financiële ven- nootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)							

Land van vestiging
van de tegenpartij

z-as

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS	Brutoboek- waarde	Waarvan: voor handelsdoel- einden aange- houden of handel	waarvan: aan bijzondere waardevermin- dering onder- hevige financi- ële activa	Waarvan: schuldrespijt	Waarvan: niet-rende- rend	Geaccumu- leerde bij- zondere waardever- mindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigin- gen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-rende- rende blootstellin- gen
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.271, 275	Bijlage V.Deel 1.15(a), 16(a), 17, Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.275.	Bijlage V.Deel 2.274.	Bijlage V.Deel 2.274.
				010	011	012	022	025	031	040
200	Waarvan: Kleine en middelgrote onder- nemingen	KMO art. 1, lid 2, onder a)	KMO art. 1, lid 2, onder a)							
210	Waarvan: Door zake- lijk vastgoed zeker- gestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87							
220	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)							
230	Waarvan: Door niet- zakelijk vastgoed ze- ker gestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87							
240	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)	Bijlage V.Deel 2.88(a)							

20.5 Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij

z-as

Land van vestiging van de tegenpartij

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Nominaal bedrag	Waarvan: schuld-respijt	Waarvan: niet-rendend	Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties
010	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116	Bijlage V.Deel 2.118, 271	Bijlage V.Deel 2.240-258	Bijlage V.Deel 2.275,	Bijlage V.Deel 2.276.
			010	022	025	030
020	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114					
030	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116				

20.6 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij

z-as

Land van vestiging van de tegenpartij

	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
010	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, 44(e), Deel 2.272	IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.272	Bijlage V.Deel 1.27-28, 2.271
			010

Land van vestiging van de tegenpartij	
z-as	
Referenties nationale GAAP op basis van BAD	
020	Waarvan: kredietinstellingen
030	Waarvan: andere financiële vennootschappen
040	Shortpositities
050	Waarvan: kredietinstellingen
060	Waarvan: andere financiële vennootschappen
070	Deposito's
080	Centrale banken
090	Overheden
100	Kredietinstellingen
110	Andere financiële vennootschappen
120	Niet-financiële vennootschappen
130	Huishoudens

20.7.1 Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij
Z-as

	Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V. Deel 2.271, 277			
		Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.275	waarvan: aan bijzondere waardevermindering on- derhevige leningen en voorschotten Bijlage V.Deel 2.273.	Waarvan: niet-ren- derende Bijlage V.Deel 2.275.	Geaccumuleerde waar- bijzondere waar- devermindering Bijlage V.Deel 2.274.
			011	012	Geaccumuleerde nega- tieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstel- lingen Bijlage V.Deel 2.274.
010	A Landbouw, bosbouw en visserij				
020	B Winning van delfstoffen				
030	C Industrie				
040	D Productie en distributie van elek- triciteit, gas, stoom en gekoelde lucht				
050	E Distributie van water				
060	F Bouwnijverheid				
070	G Groot- en detailhandel				
080	H Vervoer en opslag				
090	I Verschaffen van accommodatie en maaltijden				
100	J Informatie en communicatie				

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde
				Bijlage V.Deel 2.278-279
				010
010	Materiële vaste activa		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	
020	Herwaarderingsmodel		IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Kostenmodel		IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Vastgoedbeleggingen		IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
050	Reëlewaardemodel		IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
060	Kostenmodel		IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)	
070	Overige immateriële activa	BAD art. 4, Activa, punt 9	IAS 38.8, 118	
080	Herwaarderingsmodel		IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostenmodel		IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten

22.1 Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende peri-ode
				Bijlage V.Deel 2.280.
		BAD art. 27.Verticaal schema punten 4 en 5	IFRS 7.20(c)	010
010	Vergoedings- en provisiebaten		Bijlage V.Deel 2.281-283	
020	Effecten			
030	Uitgiften	Bijlage V.Deel 2.284(a)	Bijlage V.Deel 2.284(a)	
040	Overschrijvingen	Bijlage V.Deel 2.284(b)	Bijlage V.Deel 2.284(b)	
050	Overige	Bijlage V.Deel 2.284(c)	Bijlage V.Deel 2.284(c)	
060	Clearing en afwikkeling	Bijlage V.Deel 2.284(d)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	
070	Vermogensbeheer	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(a)	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(a)	
080	Bewaarneming [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(b)	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(b)	

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
		BAD art. 27. Verticaal schema punten 4 en 5	IFRS 7.20(c)	Bijlage V.Deel 2.280. 010
090	Collectieve belegging			
100	Overige			
110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(c)	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(c)	
120	Fiduciaire transacties	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(d)	Bijlage V.Deel 2.284(e) 285(d)	
130	Betalingsdiensten	Bijlage V.Deel 2.284(e), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(e), 285(e)	
140	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	Bijlage V.Deel 2.285(f)	Bijlage V.Deel 2.285(f)	
150	Collectieve belegging			
160	Verzekeringsproducten			
170	Overige			
180	Gestructureerde financieringen	Bijlage V.Deel 2.284(f)	Bijlage V.Deel 2.284(f)	
190	Beheersdiensten in verband met leningen	Bijlage V.Deel 2.284(g)	Bijlage V.Deel 2.284(g)	
200	Verstreckte toegezegde leningen	Bijlage V.Deel 2.284(h)	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(h)	
210	Verstreckte financiële garanties	Bijlage V.Deel 2.284(h)	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(h)	
220	Overige	Bijlage V.Deel 2.284(j)	Bijlage V.Deel 2.284(j)	
230	(Vergoedings- en provisielasten)		Bijlage V.Deel 2.113-115	
240	(Clearing en afwikkeling)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	
250	(Bewaarneming)	Bijlage V.Deel 2.285(b)	Bijlage V.Deel 2.285(b)	
260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(g)	Bijlage V.Deel 2.284(g)	
270	(Ontvangen toegezegde leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
280	(Ontvangen financiële garanties)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
290	(Overige)	Bijlage V.Deel 2.284(j)	Bijlage V.Deel 2.284(j)	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa
				Bijlage V.Deel 2.285(g)
				010
010	Vermogensbeheer [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.285(a)	Bijlage V.Deel 2.285(a)	
020	Collectieve belegging			
030	Pensioenfondsen			
040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles			
050	Overige beleggingsvehikels			
060	Bewaard vermogen [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.285(b)	Bijlage V.Deel 2.285(b)	
070	Collectieve belegging			
080	Overige			
090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten			
100	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	Bijlage V.Deel 2.285(c)	Bijlage V.Deel 2.285(c)	
110	Fiduciare transacties	Bijlage V.Deel 2.285(d)	Bijlage V.Deel 2.285(d)	
120	Betalingsdiensten	Bijlage V.Deel 2.285(e)	Bijlage V.Deel 2.285(e)	
130	Klantmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	Bijlage V.Deel 2.285(f)	Bijlage V.Deel 2.285(f)	
140	Collectieve belegging			
150	Verzekeringsproducten			
160	Overige			

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

30.1 Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

010	Totaal	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa	Waarvan: opgenomen liquiditeits-	Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen	Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balansstelling opgegeven door de rapporterende instelling	Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen	Door de rapporterende instelling geleiden verliezen in de lopende periode
				IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Bijlage V.Deel 2.286.		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b); Bijlage V.Deel 2.287.
				010	020	030	040	050	060	080

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

	Naar aard van de activiteiten	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde			
				Special purpose entities voor securitisatiedoelinden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten	
				VKV art. 4, lid 1, punt 66	Bijlage V.Deel 2.285(a)		
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030	
010	Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling		IFRS 12.29(a),(b)				
021	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-239	Bijlage V.Deel 2.213-239				
030	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 2.272.	IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272.				

Naar aard van de activiteiten		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		
				Special purpose entities voor securitisatiedoelinden	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
				VKV art. 4, lid 1, punt 66	Bijlage V.Deel 2.285(a)	
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
040	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5	IAS 32.11			
050	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.			
060	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.			
070	Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling		IFRS 12.29(a),(b)			
080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11			
090	Derivaten	VKV Bijlage II; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, Deel 2.272	IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272.			
100	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.			
110	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.			
					Nominiaal bedrag	
120	Blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118	IFRS 12.B26.(e); VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118			
131	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117.	Bijlage V.Deel 2.117.			

31. Verbonden partijen

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitstaande saldi				
				Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Gesassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn
		Bijlage V.Deel 2.288-291	Bijlage V.Deel 2.288-291	010	020	030	040	050
010	Geselecteerde financiële activa		IAS 24.18(b)					
020	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5	IAS 32.11					
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.					
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.					
050	waarvan: niet-renderende	Bijlage V. Deel 2.213 -239	Bijlage V. Deel 2.213 -239					
060	Geselecteerde financiële verplichtingen		IAS 24.18(b)					

		Uitstaande saldi				
		Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geaassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
		IAS 24.19(a),(b) Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289. Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289. Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(f) Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 24.19(g) Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn
		010	020	030	040	050
		Referenties nationale GAAP ver-enigbaar met IFRS				
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD				
		Bijlage V.Deel 2.288-291	Bijlage V.Deel 2.288-291	Bijlage V.Deel 2.288-291		
070	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.		
080	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.		
090	Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118	VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118	IAS 24.18(b); VKV Bijlage I; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118		
100	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117	Bijlage V.Deel 2.117	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.117		
110	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangsten toezeggingen	Bijlage V.Deel 2.102-103, 113-115, 290	Bijlage V.Deel 2.102-103, 113-115, 290	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290.		

		Uitstaande saldi						
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(d),(e); Bijlage V.Deel 2.289.	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn Bijlage V.Deel 2.289.	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn	Art. 17, lid 1, punt p), van de jaarrekeningrichtlijn
				010	020	030	040	050

31.2 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

			Lopende periode				
			Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Geaassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			010	020	030	040	050
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293				
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293				
010	Rentebaten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 1; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31.				
020	Rentelasten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 2; Bijlage V.Deel 2.31.	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31.				
030	Dividendinkomsten	BAD art. 27. Verticaal schema punt 3; Bijlage V.Deel 2.40.	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40.				
040	Vergoedings- en provisiebaten	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 4	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)				
050	Vergoedings- en provisielasten	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 5	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)				

		Lopende periode				
		Moederonderneming en entiteiten met gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis	Dochterondernemingen en overige entiteiten van dezelfde groep	Gesassocieerde ondernemingen en joint ventures	Managers op sleutelposities van de instelling of haar moederonderneming	Overige verbonden partijen
		IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		010	020	030	040	050
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS				
		Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293			
		BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	IAS 24.18(a)			
060	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies					
070	Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa	Bijlage V.Deel 2.292.	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292.			
080	Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemering van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.293	IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293.			
090	Voorzieningen of (-) terugnemering van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen	Bijlage V. Deel 2.50, 293	Bijlage V. Deel 2.50, 293			

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: „per entiteit”

LEI-code	Entiteitscode	Naam entiteit	Datum inwerkingtreding	Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)	IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(a)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)
010	020	030	040	050	060	070

Winst of (-) verlies van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen	Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen	NACE-code	Geaccumuleerd eigenvermogensbelang [%]	Stemrechten [%]	Groepsstructuur [relatie]
IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)	IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)
080	090	095	100	110	120	130

Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]	Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]	Boekwaarde	Verwervingskosten	Goodwill m.b.t. de onderneming waarin wordt deelgenomen	Reële waarde van deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn
IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)	VKV art. 18; Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)	IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)
Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)	VKV, art. 423, punt b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(o)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(p)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(q)	Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(r)
140	150	160	170	180	190

40.2. Groepsstructuur: „per instrument”

Effectcode	Entiteitscode	LEI-code holding	Code holding	Naam holding	Geaccumuleerd eigen-vermogensbelang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
Bijlage V.Deel 2.297(a)	Bijlage V.Deel 2.296(b), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.297(b)	Bijlage V.Deel 2.297(b)		Bijlage V.Deel 2.296(j), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(o), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(p), 297(c)
Bijlage V.Deel 2.297(a)	Bijlage V.Deel 2.296(b), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.297(b)	Bijlage V.Deel 2.297(b)		Bijlage V.Deel 2.296(j), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(o), 297(c)	Bijlage V.Deel 2.296(p), 297(c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reële waarde

41.1 Reëlewaardehiërarchie tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD Bijlage V.Deel 2.298.	Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS Bijlage V.Deel 2.298.	Reële waarde IFRS 7.25-26	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.97, 93(b)		
ACTIVA				010	Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
015	Financiële activa tegen ge-amortiseerde kostprijs			IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2			
016	Schuldbewijzen			Bijlage V.Deel 1.31.			
017	Leningen en voorschotten			Bijlage V.Deel 1.32.			
021	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoel-einden die op basis van een kostprijsmethode zijn ge-waardeerd	BAD art. 35; artikel 6, lid 1, punt i) en artikel 8, lid 2, van de jaarrekenin-grichtlijn; Bijlage V.Deel 1.18, 19					
022	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5					
023	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.					
024	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.					

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD Bijlage V.Deel 2.298.	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS Bijlage V.Deel 2.298.	Reële waarde IFRS 7.25-26	Reëlewaardehiërarchie IFRS 13.97, 93(b)		
					Niveau 1 IFRS 13.76	Niveau 2 IFRS 13.81	Niveau 3 IFRS 13.86
ACTIVA							
031	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	BAD art. 37; Artikel 12, lid 7, van de jaarrekeningrichtlijn; Bijlage V.Deel 1.20.		010	020	030 040	
032	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5					
033	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.					
034	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.					
VERPLICHTINGEN							
070	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1				
080	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.				
090	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37.				
100	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41				
101	Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, van de jaarrekeningrichtlijn;					
102	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.					
103	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.					
104	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41					

41.2 Gebruik van de reëlewaardeoptie

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28			
				Boekhoudkundige mismatch	Beheerd op reëlewaardebasis	Hybride contracten	Beheerd voor kredietrisico
ACTIVA							
010	Financiële activa die als ge-waardeerd tegen reële waarde met verwerking van waarde-veranderingen in winst of ver-lies zijn aangewezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaar-rekeningrichtlijn	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	010	020	030	040
030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31.	Bijlage V.Deel 1.31.				
040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32.	Bijlage V.Deel 1.32.				
VERPLICHTINGEN							
050	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in in winst of verlies zijn aange-wezen	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaar-rekeningrichtlijn; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2				
060	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36.				
070	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37.	Bijlage V.Deel 1.37.				
080	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41				

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingmethode

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS <i>Bijlage V.Deel 2.302.</i>	Boekwaarde
			010
010	Materiële vaste activa	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Herwaarderingsmodel	IAS 16.31, 73(a),(d)	
030	Kostenmodel	IAS 16.30, 73(a),(d)	
040	Vastgoedbeleggingen	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Reëlewaardemodel	IAS 40.33-55, 76	
060	Kostenmodel	IAS 40.56, 79(c)	
070	Overige immateriële activa	IAS 38.8, 118, 122 ; <i>Bijlage V.Deel 2.303.</i>	
080	Herwaarderingsmodel	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Kostenmodel	IAS 38.74	

43. Voorzieningen

Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28										
		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	Overige lange-termijnpersoneelsbeloningen	Herstructurering	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	Verstrekte toezeggingen en garanties onder nationale GAAP	Andere verstrekte toezeggingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4	Overige voorzieningen
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9.	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10.	IAS 37.70-83	IAS 37.14		IAS 37; IFRS 4; Bijlage V. Deel 2.304 -305	IAS 37.14
				Bijlage V.Deel 2.9.	Bijlage V.Deel 2.10.			BAD art. 24-25 en art. 33, lid 1		
				010	020	030	040	050	055	060
010	Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de periode]		IAS 37.84 (a)							
020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen		IAS 37.84 (b)							
030	(-) Gebruikte bedragen		IAS 37.84 (c)							
040	(-) Ongebruikte bedragen die in de periode zijn teruggeboekt		IAS 37.84 (d)							
050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discountpercentage		IAS 37.84 (e)							
060	Overige mutaties									
070	Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de periode]		IAS 37.84 (a)							

44. Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bedrag
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			010
010	Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	IAS 19.143	
030	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 19.142(b)	
040	Schuldinstrumenten	IAS 19.142(c)	
050	Onroerend goed	IAS 19.142(d)	
060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
070	Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten	IAS 19.140(a)(ii)	
080	Effect van het actiefplafond	IAS 19.140(a)(iii)	
090	Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]	IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308.	
100	Voorzieningen voor pensioenen en overige verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen [Boekwaarde]	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9.	
110	Pro-memoriepost: Reële waarde van enig als actief opgenomen restitutierecht	IAS 19.140(b)	

44.2 Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
010	Beginsaldo [contante waarde]	IAS 19.140(a)(ii)	
020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	IAS 19.141(a)	
030	Rentekosten	IAS 19.141(b)	
040	Betaalde bijdragen	IAS 19.141(f)	
050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	IAS 19.141(c)(ii)	
060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	IAS 19.141(e)	
080	Betaalde uitkeringen	IAS 19.141(g)	

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten
			Bijlage V.Deel 2.306, 309
			010
090	Pensioenkosten van verstreken dienstdtijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	IAS 19.141(d)	
100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	IAS 19.141(h)	
110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
120	Eindsaldo [contante waarde]	IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310.	

44.3 - Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten]

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode
				010
010	Pensioenlasten en soortgelijke lasten	Bijlage V.Deel 2.311(a)	Bijlage V.Deel 2.311(a)	
020	Op aandelen gebaseerde betalingen	Bijlage V.Deel 2.311b)	IFRS 2,44; Bijlage V.Deel 2.311(b)	

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende periode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
					Bijlage V.Deel 2.312.
				010	020
010	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5		
020	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2		
030	WINSTEN OF (–) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN	BAD art. 27 - Verticaal schema punt 6	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van BAD Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS	Lopende periode
				Bijlage V.Deel 2.313.
				010
020	Vastgoedbeleggingen		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Immateriële activa		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP ver- enigbaar met IFRS</i>	Lopende periode
				Bijlage V.Deel 2.313.
				010
040	Overige activa		IAS 1.34 (a)	
050	WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ VER- WIJDERING UIT DE BALANS VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA		IAS 1.34	

45.3 Overige bedrijfsbaten en -lasten

		<i>Referenties nationale GAAP op basis van BAD</i>	<i>Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS</i>	Inkomsten	Lasten
				010	020
010	Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel	Bijlage V.Deel 2.314.	IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314.		
020	Vastgoedbeleggingen	Bijlage V.Deel 2.314.	IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314.		
030	Operationele leases anders dan vastgoedbeleggingen	Bijlage V.Deel 2.315.	IAS 17.50, 51, 56(b); Bijlage V.Deel 2.315.		
040	Overige	Bijlage V.Deel 2.316.	Bijlage V.Deel 2.316.		
050	OVERIGE BEDRIJFSBATEN OF -LASTEN	Bijlage V.Deel 2.314-316	Bijlage V.Deel 2.314-316		

46. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogen-sinstrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
			IAS 1.106, 54(r) BAD art. 4.Ver-plichtingen punt 9, BAD art. 22	IAS 1.106, 78(e) BAD art. 4.Ver-plichtingen punt 10; VKV art. 4, punt 124;	IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19 Bijlage V.Deel 2.18-19	IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20. Bijlage V.Deel 2.20.	IAS 1.106 Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn
			010	020	030	040	050
010 Beginsaldo [vóór aanpassing]							
020 Effecten van correcties of fouten		IAS 1.106(b); IAS 8.42					
030 Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22					
040 Openingsaldo [lopende periode]							
050 Uitgifte van gewone aandelen		IAS 1.106.(d).(iii)					

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogen- instrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19	IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20.	IAS 1.106
			BAD art. 4.Ver- plichtingen punt 9, BAD art. 22	BAD art. 4.Ver- plichtingen punt 10; VKV art. 4, punt 124;	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.20.	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn
			010	020	030	040	050
		IAS 1.106.(d).(iii)					
		IAS 1.106.(d).(iii)					
		IAS 1.106.(d).(iii)					
		IAS 1.106.(d).(iii)					
		IAS 1.106.(d).(iii)					
		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG.6					
		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
060	Uitgifte van preferente aandelen						
070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten						
080	Uitoeffening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten						
090	Omzetting van schuld in eigen vermogen						
100	Kapitaalvermindering						
110	Dividenden						
120	Aankoop van eigen aandelen						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogen-sinstruments anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19	IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20.	IAS 1.106
			BAD art. 4.Verplichtingen punt 9, BAD art. 22	BAD art. 4.Verplichtingen punt 10; VKV art. 4, punt 124;	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.20.	Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn
			010	020	030	040	050
130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33					
140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	IAS 1.106.(d).(iii)					
150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	IAS 1.106.(d).(iii)					
160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318.					
170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	IAS 1.106.(d).(iii)					
180	Op aandelen gebaseerde betalingen	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10					

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven eigenvermogen-sinstrumenten anders dan kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat
			IAS 1.106, 54(r) BAD art. 4. Verplichtingen punt 9, BAD art. 22	IAS 1.106, 78(e) BAD art. 4. Verplichtingen punt 10; VKV art. 4, punt 124;	IAS 1.106, bijlage V.Deel 2.18-19 Bijlage V.Deel 2.18-19	IAS 1.106; Bijlage V.Deel 2.20. Bijlage V.Deel 2.20.	IAS 1.106 Art. 8, lid 1, punt a), en art. 8, lid 6, van de jaarrekeningrichtlijn
			010	020	030	040	050
		IAS 1.106.(d)					
		IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A(c); IAS 1.IG6					
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen						
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar						
210	Eindsaldo [lopende periode] ¹⁰						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaarderreserves	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	Eigen aandelen (-)
			VKV art. 4, lid 1, punt 123 BAD art 4 Verplichtingen punt 13; VKV art. 4, punt 123;	IFRS 1.30 D5-D8	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IAS 1.106, 54(c)	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30. Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V.Deel 2.30.
			060	070	075	080	085	090
010 Beginsaldo [vóór aanpassing]								
020 Effecten van correcties of fouten		IAS 1.106(b); IAS 8.42						
030 Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22						
040 Openingsaldo [lopende periode]								
050 Uitgifte van gewone aandelen		IAS 1.106.(d).(iii)						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaarderingsreserves	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	Eigen aandelen (-)
			VKV art. 4, lid 1, punt 123	IFRS 1.30 D5-D8	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IAS 1.106, 54(c)	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V, Deel 2.30.
			BAD art 4 Verplichtingen punt 13; VKV art. 4, punt 123;				Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V, Deel 2.30.	
			060	070	075	080	085	090
060		IAS 1.106.(d).(iii)						
070		IAS 1.106.(d).(iii)						
080		IAS 1.106.(d).(iii)						
090		IAS 1.106.(d).(iii)						
100		IAS 1.106.(d).(iii)						
110		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.166						
120		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaarderreserves	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	Eigen aandelen (-)
			VKV art. 4, lid 1, punt 123 BAD art 4 Verplichtingen punt 13; VKV art. 4, punt 123;	IFRS 1.30 D5-D8	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IAS 1.106, 54(c)	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30. Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V.Deel 2.30.
			060	070	075	080	085	090
130		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33	Verkoop of intrekking van eigen aandelen					
140		IAS 1.106.(d).(iii)	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen					
150		IAS 1.106.(d).(iii)	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen					
160		IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318.	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen					
170		IAS 1.106.(d).(iii)	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties					
180		IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10	Op aandelen gebaseerde betalingen					

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaarderreserves	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	Eigen aandelen (-)
			VKV art. 4, lid 1, punt 123	IFRS 1.30 D5-D8	BAD art. 4, Verplichtingen punt 12	IAS 1.106, 54(c)	Art. 24, lid 3, punt c), van de jaarrekeningrichtlijn	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bijlage V.Deel 2.30.
			BAD art 4 Verplichtingen punt 13; VKV art. 4, punt 123;					Jaarrekeningrichtlijn - Bijlage III Activa D(III)(2); BAD art. 4, Activa punt 12; Bijlage V.Deel 2.30.
			060	070	075	080	085	090
190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	IAS 1.106.(d)						
200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6						
210	Eindsaldo [lopende periode]"							

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
					Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106(a)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), IAS 1.106
			BAD art. 4, Verplichtingen punt 14	VKV artikel 26, lid 2, punt b),	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	
			100	110	120	130	140
010	Beginsaldo [vóór aanpassing]						
020	Effecten van correcties of fouten						
030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaggeving						
040	Openingsaldo [lopende periode]						
050	Uitgifte van gewone aandelen						

Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van BAD	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of (-) verliezen	Tussentijds dividend (-)	Minderheidsbelangen		Totaal
					Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Andere posten	
			IAS 1.106(a)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), IG6
			BAD art. 4, Verplichtingen punt 14	VKV artikel 26, lid 2, punt b),	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	Art. 24, lid 4, van de jaarrekeningrichtlijn;	
			100	110	120	130	140
190		IAS 1.106.(d)					
200		IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6					
210							

BIJLAGE III

„BIJLAGE V

RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE

Inhoudsopgave

Algemene instructies	478
1. Referenties	478
2. Conventies	479
3. Consolidatie	480
4. Boekhoudkundige portefeuilles van financiële instrumenten	480
4.1. Financiële activa	481
4.2. Financiële verplichtingen	482
5. Financiële instrumenten	482
5.1. Financiële activa	482
5.2. Brutoboekwaarde	483
5.3. Financiële verplichtingen	484
6. Uitsplitsing naar tegenpartij	484
Instructies met betrekking tot de templates	485
1. Balans	485
1.1. Activa (1.1)	485
1.2. Verplichtingen (1.2)	486
1.3. Eigen vermogen (1.3)	486
2. Winst-en-verliesrekening (2)	488
3. Overzicht van het totaalresultaat (3)	491
4. Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij (4)	492
5. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden naar product (5)	494
6. Uitsplitsing van leningen en voorschotten voor niet-handelsdoeleinden aan niet-financiële vennootschappen naar NACE-code (6)	495
7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn (7)	495
8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen (8)	497
9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen (9)	497
10. Derivaten en hedge accounting (10 en 11)	499
10.1. Indeling van derivaten naar soort risico	499
10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen	501

10.3.	Als „economische afdekkingen” geclassificeerde derivaten	502
10.4.	Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij	502
10.5.	Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2)	502
10.6.	Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1)	503
10.7.	Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4)	503
11.	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen (12)	503
11.1.	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP (12.0)	503
11.2.	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1)	504
11.3.	Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis) (12.2)	505
12.	Ontvangen zekerheden en garanties (13)	506
12.1.	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoeleinden aangehouden (13.1)	506
12.2.	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum] (13.2)	506
12.3.	Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd (13.3)	506
13.	Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten (14)	507
14.	Verwijdering uit de balans en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa (15)	507
15.	Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (16)	507
15.1.	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1)	507
15.2.	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2)	508
15.3.	Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument (16.3)	508
15.4.	Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico (16.4)	509
15.5.	Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.4.1)	509
15.6.	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument (16.5)	509
15.7.	Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6)	510
15.8.	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7)	510
16.	Aansluiting tussen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie en de reikwijdte van de consolidatie in het kader van de VKV (17)	510
17.	Niet-renderende blootstellingen (18)	510
18.	Respijtblootstellingen (19)	514

19.	Geografische uitsplitsing (20)	517
19.1.	Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3)	517
19.2.	Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7)	517
20.	Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease (21)	518
21.	Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten (22)	518
21.1.	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)	518
21.2.	Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)	519
22.	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten (30)	520
23.	Verbonden partijen (31)	520
23.1.	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1)	520
23.2.	Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2)	521
24.	Groepsstructuur (40)	521
24.1.	Groepsstructuur: „per entiteit” (40.1)	521
24.2.	Groepsstructuur: „per instrument” (40.2)	522
25.	Reële waarde (41)	522
25.1.	Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1)	522
25.2.	Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)	522
26.	Materiële en immateriële activa: boekwaarde volgens waarderingsmethode (42)	523
27.	Voorzieningen (43)	523
28.	Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen (44)	523
28.1.	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1)	523
28.2.	Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2) ...	523
28.3.	Pro-memorieposten [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3)	523
29.	Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening (45)	524
29.1.	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangegeven, naar boekhoudkundige portefeuille (45.1)	524
29.2.	Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa (45.2)	524
29.3.	Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3)	524
30.	Mutatieoverzicht van het eigen vermogen (46)	524
	Mapping van blootstellingscategorieën en tegenpartijsectoren	524

DEEL 1

ALGEMENE INSTRUCTIES

1. REFERENTIES

1. Deze bijlage bevat aanvullende instructies voor de templates voor financiële informatie (hierna „FINREP” genoemd) in de bijlagen III en IV bij deze verordening. Deze bijlage is een aanvulling op de instructies opgenomen in de vorm van referenties in de templates in de bijlagen III en IV.
2. Instellingen die met de IFRS verenigbare nationale standaarden voor jaarrekeningen („verenigbare nationale GAAP”) gebruiken, passen de gemeenschappelijke en de IFRS-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald. Dit laat onverlet dat de vereisten van de verenigbare nationale GAAP aan de vereisten van de BAD moeten voldoen. Instellingen die gebruikmaken van niet met de IFRS verenigbare nationale GAAP of van nationale GAAP die nog niet met de vereisten van IFRS 9 in overeenstemming zijn gebracht, passen de gemeenschappelijke en de BAD-instructies in deze bijlage toe, tenzij anders is bepaald.
3. De in de templates genoemde gegevenspunten worden opgesteld overeenkomstig de opnemings-, salderings- en waarderingsregels van het toepasselijk kader voor financiële verslaggeving, als omschreven in artikel 4, lid 1, punt (77), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
4. De instellingen dienen uitsluitend de delen van de templates in die gerelateerd zijn aan:
 - (a) activa, verplichtingen, eigen vermogen, baten en lasten die door de instelling worden opgenomen;
 - (b) blootstellingen en activiteiten buiten de balanstelling waarbij de instelling betrokken is;
 - (c) door de instelling verrichte transacties;
 - (d) door de instelling toegepaste waarderingsregels, met inbegrip van methoden voor de raming van voorzieningen voor kredietrisico.
5. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage gelden de volgende afkortingen:
 - (a) „VKV”: Verordening (EU) nr. 575/2013;
 - (b) „IAS” of „IFRS”: „Internationale standaarden voor jaarrekeningen”, als omschreven in artikel 2 van de door de Commissie vastgestelde IAS-verordening (Verordening (EG) nr. 1606/2002 ⁽¹⁾);
 - (c) „ECB BSI-verordening” of „ECB/2013/33”: Verordening (EG) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale bank ⁽²⁾;
 - (d) „NACE-verordening”: Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾;
 - (e) „NACE-codes”: codes in de NACE-verordening;
 - (f) „BAD”: Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ⁽⁴⁾;
 - (g) „Jaarrekeningrichtlijn”: Richtlijn 2013/34/EU ⁽⁵⁾;

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

⁽²⁾ Verordening (EG) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2013/33) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1).

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

⁽⁴⁾ Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1).

⁽⁵⁾ 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).

- (h) „nationale GAAP”: overeenkomstig de BAD ontwikkelde nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen;
- (i) „kmo's”: kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als omschreven in Aanbeveling C(2003)1422 van de Commissie ⁽¹⁾;
- (j) „ISIN-code”: het aan elke afzonderlijke uitgifte van effecten toegekende, unieke International Securities Identification Number, bestaande uit twaalf alfanumerieke tekens;
- (k) „LEI-code”: de aan entiteiten toegekende mondiale Legal Entity Identifier, aan de hand waarvan een partij bij een financiële transactie op unieke wijze wordt geïdentificeerd;
- (l) „bijzonderewaardeverminderingfasen”: categorieën van bijzondere waardevermindering als omschreven in IFRS 9.5.5. Met „Fase 1” wordt de bijzondere waardevermindering gewaardeerd in overeenstemming met IFRS 9.5.5.5 bedoeld. Met „Fase 2” wordt de bijzondere waardevermindering gewaardeerd in overeenstemming met IFRS 9.5.5.3 bedoeld. Met „Fase 3” wordt de bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid als omschreven in bijlage A bij IFRS 9 bedoeld.

2. CONVENTIES

6. Gegevenspunten die in de bijlagen III en IV grijs zijn gemarkeerd, zijn niet vereist of kunnen niet worden gerapporteerd. In bijlage IV betekent de zwarte markering van een rij of kolom met referenties dat de desbetreffende gegevenspunten niet moeten worden ingediend door de instellingen die de referenties in die rij of kolom volgen.
7. De templates in de bijlagen III en IV bevatten impliciete validatievoorschriften die in de templates zelf door middel van conventies zijn vastgesteld.
8. Het gebruik van haakjes in het label van een post in een template betekent dat de desbetreffende post moet worden afgetrokken om een totaal te verkrijgen, maar betekent niet dat de post als een negatief bedrag moet worden gerapporteerd.
9. Als negatieve bedragen te rapporteren posten worden in de samenvattende templates aangegeven door middel van een minteken aan het begin van het desbetreffende label, bv. „(-) Eigen aandelen”.
10. In het „gegevenspuntenmodel” (data point model, „DPM”) voor templates voor financiële rapportage van de bijlagen III en IV heeft elk gegevenspunt (cel) een „basispost” waaraan het „credit/debet”-attribuut wordt toegekend. Deze toekenning waarborgt dat alle entiteiten die gegevenspunten rapporteren, de „tekenconventie” volgen en dat het bij elk afzonderlijk gegevenspunt behorende „credit/debet”-attribuut bekend is.
11. De werking van deze conventie is schematisch weergegeven in tabel 1.

Tabel 1

Credit/debet-conventie, positieve en negatieve tekens

Onderdeel	Credit/Debet	Saldo/Mutatie	Gerapporteerd bedrag
Activa	Debet	Saldo van activa	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van activa	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van activa	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van activa	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Lasten		Saldo van lasten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van lasten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugnemingen) van lasten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van lasten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)

⁽¹⁾ Aanbeveling van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (C(2003)1422) (PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36).

Onderdeel	Credit/Debet	Saldo/Mutatie	Gerapporteerd bedrag
Verplichtin- gen	Credit	Saldo van verplichtingen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van verplichtingen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van verplichtingen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van verplichtingen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Eigen vermogen		Saldo van eigen vermogen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van eigen vermogen	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo van eigen vermogen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van eigen vermogen	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
Baten		Saldo van baten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Toename van baten	Positief („Normaal”, geen teken nodig)
		Negatief saldo (inclusief terugnemingen) van baten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)
		Afname van baten	Negatief (Min, „-”-teken nodig)

3. CONSOLIDATIE

12. Tenzij in deze bijlage anders is vermeld, worden de FINREP-templates opgesteld met gebruikmaking van het prudentiële consolidatiebereik in overeenstemming met deel 1, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van de VKV. De instellingen verwerken hun dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen met gebruikmaking van dezelfde methoden als die welke gelden voor de prudentiële consolidatie:

- (a) overeenkomstig artikel 18, lid 5, van de VKV kan het worden toegestaan of voorgeschreven dat de instellingen de vermogensmutatiemethode toepassen op investeringen in verzekeringsondernemingen en niet-financiële dochterondernemingen;
- (b) overeenkomstig artikel 18, lid 2, van de VKV kan het van de instellingen worden verlangd om proportionele consolidatie toe te passen voor financiële dochterondernemingen;
- (c) overeenkomstig artikel 18, lid 4, van de VKV kan het de instellingen worden voorgeschreven om proportionele consolidatie toe te passen voor investeringen in joint ventures.

4. BOEKHOUDKUNDIGE PORTEFEUILLES VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

13. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage zijn „boekhoudkundige portefeuilles” op basis van waarderingsvoorschriften geaggregeerde financiële instrumenten. Deze aggregaties omvatten geen investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, direct opvraagbare tegoeden die zijn geclassificeerd als „Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's”, en evenmin financiële instrumenten die zijn geclassificeerd als „voor verkoop aangehouden” en die worden gepresenteerd in de posten „Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden” en „Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden”.

14. Overeenkomstig de nationale GAAP zijn instellingen die krachtens de IFRS bepaalde waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten mogen of moeten toepassen, verplicht om, voor zover die voorschriften worden toegepast, de toepasselijke op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles mee te delen. Indien de waarderingsvoorschriften voor financiële instrumenten die instellingen overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP mogen of moeten toepassen naar de waarderingsvoorschriften van IAS 39 verwijzen, delen instellingen voor al hun financiële instrumenten de op de BAD gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles mee totdat de door hen toegepaste waarderingsvoorschriften naar de waarderingsvoorschriften van IFRS 9 verwijzen.

4.1. Financiële activa

15. Voor financiële activa worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
 - (a) „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa”;
 - (b) „Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies”;
 - (c) „Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen”;
 - (d) „Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat”;
 - (e) „Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten”.
16. Voor financiële activa worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
 - (a) „Financiële activa voor handelsdoeleinden”;
 - (b) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies”;
 - (c) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen”;
 - (d) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd”; en
 - (e) „Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden”.
17. „Financiële activa voor handelsdoeleinden” omvat alle financiële activa die volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste waarderingsmethode worden alle derivaten met een positief saldo voor de rapporterende instelling die in overeenstemming met punt 22 van dit deel niet onder hedge accounting zijn geclassificeerd, als financiële activa voor handelsdoeleinden gerapporteerd. Deze classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.
18. Wat financiële activa betreft, omvatten „kostprijsmethoden” volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP de waarderingsvoorschriften aan de hand waarvan het schuldinstrument wordt gewaardeerd tegen kostprijs, vermeerderd met de opgelopen rente en verminderd met bijzonderewaardeverminderv verliezen.
19. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd” zowel volgens kostprijsmethoden gewaardeerde financiële instrumenten als instrumenten gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is („lower of cost or market”, ofwel „LOCOM”), zij het niet continu (gematigde LOCOM-methode), ongeacht de feitelijke waardering op de referentiedatum van de rapportage. Volgens de gematigde LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa waarop de LOCOM-methode enkel in specifieke omstandigheden wordt toegepast. Deze omstandigheden, die in het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden beschreven, omvatten onder meer een bijzondere waardevermindering, een langdurige daling van de reële waarde ten opzichte van de kostprijs, of een verandering in de voornemens van het management.
20. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat „Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden” financiële activa die niet voor opname in andere boekhoudkundige portefeuilles in aanmerking komen. Deze boekhoudkundige portefeuille bevat onder meer financiële activa die continu tegen LOCOM worden gewaardeerd („strikte LOCOM-methode”). Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde activa zijn activa die overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving bij eerste opname en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd, dan wel die bij eerste opname tegen kostprijs en daarna tegen LOCOM moeten worden gewaardeerd.
21. Ongeacht de waarderingsmethode ervan, worden investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, in „Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” gerapporteerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd.

22. „Derivaten - hedge accounting” omvat de derivaten met een positief saldo voor de rapporterende instelling die uit hoofde van de IFRS voor hedge accounting worden aangehouden. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden derivaten in de bankportefeuille enkel onder hedge accounting geclassificeerd indien er in het kader van de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP bijzondere boekhoudkundige regels bestaan voor derivaten in de bankportefeuille en de derivaten het risico van een andere positie in de bankportefeuille reduceren.

4.2. Financiële verplichtingen

23. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de IFRS gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- (a) „Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen”;
 - (b) „Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen”;
 - (c) „Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen”.
24. Voor financiële verplichtingen worden de volgende op de nationale GAAP gebaseerde boekhoudkundige portefeuilles gebruikt:
- (a) „Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden”;
 - (b) „Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd”.
25. „Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden” omvat alle financiële verplichtingen die volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd. Ongeacht de volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP toegepaste waarderingmethode worden alle derivaten met een negatief saldo voor de rapporterende instelling die in overeenstemming met punt 26 van dit deel van de bijlage niet onder hedge accounting zijn geclassificeerd, als financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden gerapporteerd. Deze classificatie geldt ook voor derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP niet op de balans staan, waarvan enkel de veranderingen in de reële waarde op de balans staan, of die worden gebruikt als economische afdekkingen als omschreven in deel 2, punt 137, van deze bijlage.
26. „Derivaten - hedge accounting” omvat de derivaten met een negatief saldo voor de rapporterende instelling die uit hoofde van de IFRS voor hedge accounting worden aangehouden. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden derivaten in de bankportefeuille enkel onder hedge accounting geclassificeerd indien er in het kader van de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP bijzondere boekhoudkundige regels bestaan voor derivaten in de bankportefeuille en de derivaten het risico van een andere positie in de bankportefeuille reduceren.

5. FINANCIËLE INSTRUMENTEN

27. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage is „de boekwaarde” het in de balans te rapporteren bedrag. In de boekwaarde van financiële instrumenten is de opgelopen rente inbegrepen. Volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP is de boekwaarde van derivaten ofwel de boekwaarde volgens de nationale GAAP inclusief overlopende posten, premiewaarden en voorzieningen, indien van toepassing, ofwel gelijk aan nul wanneer derivaten niet in de balans zijn opgenomen.
28. Indien overlopende posten van financiële instrumenten inclusief opgelopen rente, premies en disagio of transactiekosten volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden opgenomen, worden deze samen met het instrument en niet als overige activa of overige verplichtingen gerapporteerd.
29. Indien zulks overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP toepasselijk is, worden „Reductiefactoren voor posities voor handelsdoeleinden tegen reële waarde” gerapporteerd. De reductiefactoren verlagen de waarde van activa voor handelsdoeleinden en verhogen de waarde van verplichtingen voor handelsdoeleinden.

5.1. Financiële activa

30. Financiële instrumenten worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: „Kasmiddelen”, „Derivaten”, „Eigenvermogensinstrumenten”, „Schuldbewijzen” en „Leningen en voorschotten”.
31. „Schuldbewijzen” zijn schuldinstrumenten die door de instelling worden aangehouden en die zijn uitgegeven als effecten die geen „leningen” in de zin van de ECB BSI-verordening zijn.

32. „Leningen en voorschotten” zijn door instellingen aangehouden schuldinstrumenten die geen effecten zijn; deze post omvat „leningen” in de zin van de ECB BSI-verordening, alsook voorschotten die niet als „leningen” in de zin van de ECB BSI-verordening kunnen worden geclassificeerd. „Voorschotten die geen leningen zijn” worden nader omschreven in deel 2, punt 85, onder g), van deze bijlage.
33. In de FINREP omvat „Schuldinstrumenten” „Leningen en voorschotten” en „Schuldbewijzen”.

5.2. Brutoboekwaarde

34. Onder brutoboekwaarde van schuldinstrumenten wordt het volgende verstaan:
- (a) volgens de IFRS en de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die geen deel uitmaken van de portefeuille „voor handelsdoeleinden aangehouden” of van de portefeuille „voor handelsdoeleinden”, afhankelijk van de vraag of deze schuldinstrumenten als renderend of als niet-renderend zijn geclassificeerd. Voor renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde. Voor niet-renderende schuldinstrumenten is de brutoboekwaarde de reële waarde na optelling van een eventuele geaccumuleerde negatieve aanpassing van de reële waarde als gevolg van kredietrisico, als omschreven in deel 2, punt 69, van deze bijlage. Voor de bepaling van de brutoboekwaarde worden schuldinstrumenten op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd;
 - (b) volgens de IFRS is voor schuldinstrumenten die worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een eventuele voorziening voor verliezen;
 - (c) volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is voor schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd”, de brutoboekwaarde van aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gelijk aan de boekwaarde vóór aanpassing voor specifieke voorzieningen voor kredietrisico's. De brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa is de boekwaarde vóór aanpassing voor algemene voorzieningen voor kredietrisico en algemene voorzieningen voor bankrisico, voor zover deze de boekwaarde beïnvloeden;
 - (d) volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die zijn geclassificeerd als „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen” afhankelijk van de vraag of deze financiële activa aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Indien zij aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde de boekwaarde vóór aanpassing voor een geaccumuleerde bijzondere waardevermindering overeenkomstig het bepaalde onder c) voor wel of niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, dan wel een cumulatief bedrag van de aanpassing van de reële waarde dat als een bijzonderewaardeverminderingsverlies wordt aangemerkt. Indien deze financiële activa niet aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn, is de brutoboekwaarde van deze financiële activa voor renderende blootstellingen de reële waarde ervan, en voor niet-renderende blootstellingen de reële waarde na optelling van een eventuele geaccumuleerde negatieve aanpassing van de reële waarde als gevolg van kredietrisico;
 - (e) volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die volgens de strikte of de gematigde LOCOM-methode worden gewaardeerd, de kostprijs wanneer deze tijdens de rapportageperiode tegen kostprijs worden gewaardeerd. Wanneer deze schuldinstrumenten tegen marktwaarde worden gewaardeerd, is de brutoboekwaarde de marktwaarde vóór aanpassing voor waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico;
 - (f) volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP is de brutoboekwaarde van schuldinstrumenten die in „Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden” worden gerapporteerd en die volgens andere waarderingsmethoden dan de LOCOM-methode worden gewaardeerd, de boekwaarde vóór inaanmerkingneming van een eventuele waardeaanpassing die een bijzondere waardevermindering is;
 - (g) voor financiële activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de BAD gebaseerde GAAP of voor voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa in de zin van de IFRS is de brutoboekwaarde de reële waarde. Indien krachtens de op de BAD gebaseerde GAAP op instrumenten voor handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd, reductiefactoren moeten worden toegepast, is de boekwaarde van de financiële instrumenten de reële waarde vóór toepassing van deze reductiefactoren.

5.3. Financiële verplichtingen

35. Financiële verplichtingen worden over de volgende categorieën instrumenten verdeeld: „Derivaten”, „Shortposities”, „Deposito's”, „Uitgegeven schuldbewijzen” en „Overige financiële verplichtingen”.
36. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage geldt de definitie van „deposito's” in deel 2 van bijlage 2 bij de ECB BSI-verordening.
37. „Uitgegeven schuldbewijzen” zijn schuldinstrumenten die door de instelling in de vorm van effecten zijn uitgegeven en die geen deposito's zijn in de zin van de ECB BSI-verordening.
38. „Overige financiële verplichtingen” omvat alle financiële verplichtingen die geen derivaten, shortposities, deposito's en uitgegeven schuldbewijzen zijn.
39. Volgens de IFRS omvat „Overige financiële verplichtingen” verstrekte financiële garanties als die zijn gewaardeerd ofwel tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.4.2.1(a)], ofwel tegen het oorspronkelijk opgenomen bedrag, verminderd met het cumulatieve bedrag van de afschrijvingen [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. Toegezegde leningen worden als „Overige financiële verplichtingen” gerapporteerd indien ze zijn geclassificeerd als financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.4.2.1(a)] of als het gaat om toezeggingen tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].
40. Indien toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt elke verandering in de reële waarde, met inbegrip van veranderingen als gevolg van kredietrisico, als „Overige financiële verplichtingen” en niet als „Verstrekte toezeggingen en garanties” gerapporteerd.
41. „Overige financiële verplichtingen” omvat ook te betalen dividenden, te betalen bedragen met betrekking tot posten op tussenrekeningen en overlopende posten, en te betalen bedragen ten aanzien van de toekomstige afwikkeling van effecten- of valutatransacties wanneer te betalen bedragen voor transacties vóór de datum van betaling worden opgenomen.

6. UITSPLITSING NAAR TEGENPARTIJ

42. Waar een uitsplitsing naar tegenpartij is vereist, worden de volgende sectoren van tegenpartijen gebruikt:
 - (a) centrale banken;
 - (b) overheden: centrale overheden, deelstaat- of regionale overheden, en lokale overheden, met inbegrip van administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen, maar exclusief door deze overheden aangehouden publieke en particuliere vennootschappen die commerciële activiteiten verrichten (welke onder „Kredietinstellingen”, „Andere financiële vennootschappen” of „Niet-financiële vennootschappen” worden gerapporteerd, naargelang van de activiteit ervan); fondsen voor sociale zekerheid; en internationale organisaties zoals instellingen van de Europese Unie, het Internationaal Monetair Fonds en de Bank voor Internationale Betalingen;
 - (c) kredietinstellingen: elke instelling die valt onder de definitie in artikel 4, lid 1, punt (1), van de VKV („een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening”) en multilaterale ontwikkelingsbanken;
 - (d) andere financiële vennootschappen: alle financiële vennootschappen en quasivennootschappen die geen kredietinstellingen zijn, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven en financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband;
 - (e) niet-financiële vennootschappen: vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig de ECB BSI-verordening;
 - (f) huishoudens: particulieren of groepen particulieren, zoals consumenten, en partijen die uitsluitend voor eigen eindgebruik goederen en niet-financiële diensten produceren, alsmede producenten van marktgoederen en niet-financiële en financiële diensten mits hun activiteiten niet die van quasivennootschappen zijn. Deze categorie omvat ook instellingen zonder winstoogmerk die huishoudens bedienen en die zich hoofdzakelijk bezighouden met de productie van niet-marktgoederen en -diensten die voor specifieke groepen huishoudens zijn bedoeld.

43. De toerekening aan een tegenpartijsector is uitsluitend gebaseerd op de aard van de directe tegenpartij. Blootstellingen die gezamenlijk door meerdere debiteuren zijn aangegaan, worden ingedeeld op basis van de kenmerken van de debiteur die het meest relevant of bepalend was voor toekenning van de blootstelling door de instelling. Naast andere indelingen wordt de classificatie van gezamenlijk aangegane blootstellingen naar tegenpartijsector, land van vestiging en NACE-codes, bepaald door de kenmerken van de meest relevante of bepalende debiteur.
44. De directe tegenpartijen bij de volgende transacties zijn:
- (a) bij leningen en voorschotten, de directe leningnemer. Bij handelsvorderingen is de directe leningnemer de tegenpartij die verplicht is de vorderingen te betalen, behalve bij transacties met regres, waarbij de directe leningnemer de overdragende partij van de vorderingen is wanneer de rapporterende instelling niet nagenoeg alle risico's en voordelen van de eigendom van de overgedragen vorderingen verkrijgt;
 - (b) bij schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten, de emittent van de effecten;
 - (c) bij deposito's, de deposant;
 - (d) bij shortposities, de tegenpartij van de effectenlening of omgekeerde retrocessieovereenkomst;
 - (e) bij derivaten, de directe tegenpartij van het derivatencontract. Bij centraal geclearde otc-derivaten is de directe tegenpartij het clearinginstituut dat als centrale tegenpartij optreedt. De uitsplitsing naar tegenpartij voor kredietrisicoderivaten verwijst naar de sector waartoe de tegenpartij van het contract (protectiegever of -nemer) behoort;
 - (f) bij verstrekte financiële garanties, de directe tegenpartij van het gegarandeerde schuldinstrument;
 - (g) bij toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen, de tegenpartij wiens kredietrisico door de rapporterende instelling is overgenomen;
 - (h) bij toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen, de garantiegiver of de tegenpartij die de toezegging aan de rapporterende instelling heeft gedaan.

DEEL 2

INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

1. BALANS

1.1. Activa (1.1)

1. „Kasmiddelen” omvat de aangehouden binnenlandse en buitenlandse bankbiljetten en munten in omloop die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen.
2. „Tegoeden bij centrale banken” omvat direct opvraagbare tegoeden bij centrale banken.
3. „Overige direct opvraagbare deposito's” omvat direct opvraagbare tegoeden bij kredietinstellingen.
4. „Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” omvat de investeringen in geassocieerde deelnemingen, joint ventures en dochterondernemingen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, behalve wanneer deze overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop moeten worden geclassificeerd, ongeacht hoe zij worden gewaardeerd, ook als zij volgens de standaarden voor jaarrekeningen mogen worden opgenomen in de verschillende boekhoudkundige portefeuilles die voor financiële instrumenten worden gebruikt. De boekwaarde van investeringen die volgens de vermogensmutatiemethode zijn verwerkt, omvat de gerelateerde goodwill.
5. Activa die geen financiële activa zijn en die vanwege de aard ervan niet bij specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder „Overige activa”. Overige activa omvatten onder meer goud, zilver en andere grondstoffen, zelfs wanneer deze met de intentie om te handelen worden aangehouden.

6. Overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP wordt de boekwaarde van teruggekochte eigen aandelen als „Overige activa” gerapporteerd indien volgens de desbetreffende nationale GAAP de presentatie als actief is toegestaan.
7. „Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.

1.2. Verplichtingen (1.2)

8. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden voorzieningen voor potentiële verliezen die uit het ineffektieve deel van de afdekkingsrelatie van de portefeuille voortvloeien, gerapporteerd in de rij „Derivaten — hedge accounting” wanneer het verlies uit de waardering van het afdekkingsderivaat voortvloeit, dan wel in de rij „Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille” wanneer het verlies uit de waardering van de afgedekte positie voortvloeit. Wanneer geen onderscheid kan worden gemaakt tussen verliezen die uit de waardering van het afdekkingsderivaat voortvloeien en verliezen die uit de waardering van de afgedekte positie voortvloeien, worden alle voorzieningen voor potentiële verliezen die uit het ineffektieve deel van de afdekkingsrelatie van de portefeuille voortvloeien, in de rij „Derivaten — hedge accounting” gerapporteerd.
9. „Voorzieningen voor pensioenverplichtingen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegd pensioenregelingen” omvat het bedrag van de nettoverplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten.
10. Volgens de IFRS omvatten voorzieningen voor „Overige langetermijnpersoneelsbeloningen” het bedrag van de tekorten in de in alinea IAS 19.153 genoemde regelingen inzake langetermijnpersoneelsbeloningen. De te betalen lasten uit hoofde van kortetermijnpersoneelsbeloningen [IAS 19.11(a)], toegezegdebijdragenregelingen [IAS 19.51(a)] en ontslagvergoedingen [IAS 19.169(a)] worden onder „Overige verplichtingen” opgenomen.
11. Volgens de IFRS omvatten voorzieningen voor „Verstreckte toezeggingen en garanties” de met alle toezeggingen en garanties verband houdende voorzieningen, ongeacht of de bijzondere waardevermindering ervan in overeenstemming met IFRS 9 is bepaald, of de voorziening daarvoor overeenkomstig IAS 37 is gevormd, dan wel of deze als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 worden behandeld. In overeenstemming met deel 1, punt 40, van deze bijlage worden uit toezeggingen en financiële garanties voortvloeiende verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, ook al zijn zij aan kredietrisico toe te rekenen, niet als voorzieningen gerapporteerd, maar als „Overige financiële verplichtingen”. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvatten voorzieningen voor „Verstreckte toezeggingen en garanties” de met alle toezeggingen en garanties verband houdende voorzieningen.
12. „Direct opvraagbaar aandelenkapitaal” omvat de door de instelling uitgegeven kapitaalinstrumenten die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder eigen vermogen. In deze post rapporteren de instellingen de aandelen van coöperaties die niet voldoen aan de criteria voor indeling onder eigen vermogen.
13. Verplichtingen die geen financiële verplichtingen zijn en die vanwege de aard ervan niet in specifieke balansposten kunnen worden ondergebracht, worden gerapporteerd onder „Overige verplichtingen”.
14. „Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten, geclassificeerd als voor verkoop aangehouden” heeft dezelfde betekenis als in IFRS 5.
15. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP zijn „Fondsen voor algemeen bankrisico” bedragen die overeenkomstig artikel 38 van de BAD zijn toegewezen. Wanneer deze bedragen worden opgenomen, worden ze in overeenstemming met de desbetreffende nationale GAAP afzonderlijk gerapporteerd, ofwel als verplichtingen onder „Voorzieningen”, ofwel als eigen vermogen onder „Overige reserves”.

1.3. Eigen vermogen (1.3)

16. Volgens de IFRS omvatten eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn, de contracten die binnen het toepassingsgebied van IAS 32 vallen.
17. Volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP omvat „Opgevraagd niet-gestort kapitaal” de boekwaarde van door de instelling uitgegeven kapitaal dat bij de intekenaars is opgevraagd maar op de referentiedatum nog niet is gestort. Indien een nog niet gestorte kapitaalverhoging als een verhoging van het aandelenkapitaal wordt gerapporteerd, wordt het opgevraagde niet-gestorte kapitaal zowel in „Opgevraagd niet-gestort kapitaal” in template 1.3 als in „Overige activa” in template 1.1 gerapporteerd. Indien een kapitaalverhoging volgens de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP pas na ontvangst van de betaling van de aandeelhouders kan worden geboekt, wordt het niet-gestorte kapitaal niet in template 1.3 gerapporteerd.

18. „Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten” omvat de eigenvermogenscomponent van door de instelling uitgegeven samengestelde financiële instrumenten (d.w.z. financiële instrumenten die zowel een verplichtings- als een eigenvermogenscomponent bevatten), wanneer deze overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving is gescheiden (met inbegrip van samengestelde financiële instrumenten met meerdere in de contracten besloten derivaten die wat hun waarde betreft van elkaar afhankelijk zijn).
19. „Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten” omvat eigenvermogensinstrumenten die financiële instrumenten zijn die geen „Kapitaal” en „Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten” zijn.
20. „Overig eigen vermogen” omvat alle eigenvermogensinstrumenten die geen financiële instrumenten zijn, met inbegrip van, onder andere, in eigenvermogensinstrumenten afgewikkelde, op aandelen gebaseerde betalings-transacties [IFRS 2.10].
21. „Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat de geaccumuleerde winsten en verliezen die toe te rekenen zijn aan veranderingen in de reële waarde van beleggingen in eigenvermogensinstrumenten waarvoor de rapporterende entiteit de onherroepelijke keuze gemaakt heeft veranderingen in de reële waarde in de overige onderdelen van het totaalresultaat te presenteren.
22. „Afdekkingsineffectiviteit van reëlewaardeafdekkingen voor eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit die zich voordoet bij reëlewaardeafdekkingen waarbij de afgedekte positie een eigenvermogensinstrument is dat tegen reële waarde is gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. De in deze rij gerapporteerde afdekkingsineffectiviteit is het verschil tussen de geaccumuleerde verandering in de reële waarde van het eigenvermogensinstrument gerapporteerd in „Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte positie]” en de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsderivat gerapporteerd in „Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]” [IFRS 9.6.5.3 en IFRS 9.6.5.8].
23. „Veranderingen in reële waarde van financiële verplichtingen gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wegens veranderingen in het kredietrisico ervan” omvat de geaccumuleerde winsten en verliezen die in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn opgenomen en die verband houden met het eigen kredietrisico van verplichtingen die zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, ongeacht of de aanwijzing bij eerste opname of daarna plaatsvindt.
24. „Afdekking van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]” omvat de valutaomrekeningsreserve voor het effectieve deel van zowel lopende afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten als niet meer toepasselijke afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten terwijl de buitenlandse activiteiten nog steeds op de balans staan.
25. „Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]” omvat de kasstroomafdekkingsreserve voor het effectieve deel van de verandering in de reële waarde van afdekkingsderivaten bij een kasstroomafdekking, zowel voor lopende kasstroomafdekkingen als voor niet meer toepasselijke kasstroomafdekkingen.
26. „Veranderingen in reële waarde van schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat de geaccumuleerde winsten of verliezen op schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, na aftrek van de op de rapportagedatum in overeenstemming met IFRS 9.5.5 gewaardeerde voorziening voor verliezen.
27. „Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]” omvat de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van al hetgeen volgt:
 - (a) de tijdswaarde van een optie wanneer de veranderingen in de tijdswaarde en in de intrinsieke waarde van de optie zijn gesplitst en alleen de verandering in de intrinsieke waarde als afdekkingsinstrument is aangewezen [IFRS 9.6.5.15];
 - (b) het termijnelement van een termijncontract wanneer het termijnelement en het contante element van het termijncontract zijn gesplitst en alleen de verandering in het contante element van het termijncontract als afdekkingsinstrument is aangewezen;
 - (c) de valutabasisspread van een financieel instrument wanneer deze spread van de aanwijzing van het financiële instrument als afdekkingsinstrument is uitgesloten [IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16].
28. Overeenkomstig de IFRS omvat „Herwaarderingsreserves” het bedrag aan reserves die uit de eerste toepassing van de IAS voortvloeien en die niet zijn vrijgevallen ten gunste van andere soorten reserves.

29. „Overige reserves” wordt opgesplitst in „Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt” en „Overige”. „Reserves of geaccumuleerde verliezen op investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt” omvat het cumulatieve bedrag aan baten en lasten dat via de winst-en-verliesrekening door de voornoemde investeringen is gerealiseerd in eerdere jaren toen deze administratief werden verwerkt volgens de vermogensmutatiemethode. „Overige” omvat de andere reserves dan de afzonderlijk in andere posten opgegeven reserves en kan ook wettelijke en statutaire reserves omvatten.
30. „Eigen aandelen” heeft betrekking op alle financiële instrumenten met de kenmerken van eigenvermogensinstrumenten die door de instelling zijn ingekocht maar niet worden verkocht of geamortiseerd, behalve wanneer zij overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP in „Overige activa” worden gerapporteerd.

2. WINST-EN-VERLIESREKENING (2)

31. Rentebaten en -lasten uit financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en uit afdekkingsderivaten die in de categorie „Hedge accounting” zijn ondergebracht, worden ofwel afzonderlijk van andere winsten en verliezen in de posten „Rentebaten” en „Rentelasten” (de zogeheten „clean price”) gerapporteerd, ofwel als onderdeel van de winsten of verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten (de zogeheten „dirty price”). De op de „clean price” of „dirty price” gebaseerde benadering wordt consequent toegepast op alle financiële instrumenten die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, alsook op afdekkingsderivaten die in de categorie „Hedge accounting” zijn ondergebracht.
32. Instellingen rapporteren de volgende posten, die de baten en de lasten omvatten met betrekking tot verbonden partijen die volgens het wettelijke consolidatiebereik niet geheel of proportioneel zijn geconsolideerd, uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille:
- (a) „Rentebaten”;
 - (b) „Rentelasten”;
 - (c) „Dividendbaten”;
 - (d) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto”;
 - (e) „Herzieningswinsten of -verliezen, netto”;
 - (f) „Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies”.
33. Wanneer de „clean price” wordt gebruikt, omvatten „Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa” en „Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen” de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie „Voor handelsdoeleinden aangehouden” zijn ondergebracht en die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afdekkingsinstrumenten zijn, zodat de rentebaten en -lasten uit de afgedekte financiële instrumenten correct worden weergegeven.
34. Wanneer de „clean price” wordt gebruikt, omvatten „Rentebaten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa” en „Rentelasten. Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen” ook pro rata temporis toegerekende provisies en compensatiebetalingen met betrekking tot tegen reële waarde gewaardeerde kredietderivaten die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij die gelegenheid als gewaardeerd tegen reële waarde is aangewezen [IFRS 9.6.7].
35. Wanneer de „clean price” wordt gebruikt, omvatten „Rentebaten. Derivaten - hedge accounting, renterisico” en „Rentelasten. Derivaten - hedge accounting, renterisico” de bedragen gerelateerd aan de derivaten die in de categorie „Hedge accounting” zijn ondergebracht en die het renterisico afdekken, met inbegrip van afdekkingen van een groep posten met elkaar compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie) waarvan het afgedekte risico van invloed is op verschillende posten van de winst-en-verliesrekening. Wanneer de „clean price” wordt gebruikt, worden deze bedragen als rentebaten en -lasten op brutobasis gerapporteerd om de correcte rentebaten en -lasten weer te geven uit de afgedekte posities waarmee zij verband houden. Wanneer de afgedekte positie bij een „clean price” rentebaten (rentelasten) genereert, worden deze bedragen als rentebaten (rentelasten) gerapporteerd, ook al betreft het een negatief (positief) bedrag.

36. „Rentebaten - overige activa” omvat de bedragen aan niet in andere posten opgenomen rentebaten, zoals rentebaten die gerelateerd zijn aan kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's, alsmede aan voor handelsdoeleinden aangehouden geclassificeerde vaste activa en groepen activa die worden afgestoten, en netto rentebaten uit netto-activa die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.
37. Volgens de IFRS en indien in de nationale GAAP niet anders is bepaald, wordt rente met betrekking tot financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rentevoet gerapporteerd in „Rentebaten uit financiële verplichtingen”. Die verplichtingen en de rente daarop geven aanleiding tot een positief rendement voor een instelling.
38. „Rentelasten - overige verplichtingen” omvat de bedragen aan niet in andere posten opgenomen rentelasten, zoals rentelasten die gerelateerd zijn aan verplichtingen die deel uitmaken van als aangehouden voor verkoop geclassificeerde groepen activa die worden afgestoten, lasten afkomstig van de naar tijdsverloop gestegen boekwaarde van een voorziening of netto rentelasten uit nettoverplichtingen die met toegezegde pensioenrechten samenhangen.
39. Volgens de IFRS en indien in de nationale GAAP niet anders is bepaald, wordt rente met betrekking tot financiële activa met een negatieve effectieve rentevoet gerapporteerd in „Rentelasten uit financiële activa”. Die activa en de rente daarop geven aanleiding tot een negatief rendement voor een instelling.
40. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden ofwel afzonderlijk van andere winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten als „Dividendbaten” gerapporteerd wanneer de „clean price” wordt gebruikt, ofwel als onderdeel van de winsten en verliezen uit hoofde van deze categorieën instrumenten wanneer de „dirty price” wordt gebruikt.
41. Dividendbaten uit eigenvermogensinstrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn aangewezen, omvatten dividenden die verband houden met instrumenten die gedurende de rapportageperiode uit de balans zijn verwijderd en dividenden die verband houden met aan het einde van de rapportageperiode aangehouden instrumenten.
42. Dividendbaten uit investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen omvatten de dividenden van deze investeringen wanneer deze volgens een andere dan de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt.
43. „Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto” omvat de winsten en verliezen als gevolg van de herwaardering en het niet langer opnemen van financiële instrumenten die als voor handelsdoeleinden aangehouden waren geclassificeerd. Deze post bevat ook de winsten en verliezen op kredietderivaten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen, alsook de dividend- en rentebaten en -lasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa en verplichtingen wanneer de „dirty price” wordt gebruikt.
44. „Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen” omvat ook het in de winst-en-verliesrekening opgenomen bedrag van het eigen kredietrisico van verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde zijn aangewezen wanneer de opname van veranderingen in het eigen kredietrisico in de overige onderdelen van het totaalresultaat aanleiding geeft tot het ontstaan of de vergroting van een accounting mismatch [IFRS 9.5.7.8]. Deze post bevat ook de winsten en verliezen op de afdekkingsinstrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen wanneer de aanwijzing is gebruikt om het kredietrisico te beheren, alsook de rentebaten en -lasten uit financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen wanneer de „dirty price” wordt gebruikt.
45. „Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” omvat geen winsten op eigenvermogensinstrumenten waarvoor een rapporterende entiteit de keuze heeft gemaakt deze te waarderen tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [IFRS 9.5.7.1(b)].
46. Indien een wijziging in het bedrijfsmodel tot de herclassificatie van een financieel actief in een andere boekhoudkundige portefeuille leidt, worden de uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen in overeenstemming met het onderstaande gerapporteerd in de desbetreffende rijen van de boekhoudkundige portefeuille waarin het financiële actief is geherclassificeerd:
 - (a) wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt geherclassificeerd [IFRS 9.5.6.2], worden uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen gerapporteerd in „Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto” of „Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto”, al naargelang het geval;

- (b) wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt geherclassificeerd [IFRS 9.5.6.7], worden de voorheen in de overige onderdelen van het totaalresultaat opgenomen cumulatieve winsten of verliezen die als winst of verlies zijn geherclassificeerd, gerapporteerd in „Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto” of „Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto”, al naargelang het geval.
47. „Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto” omvat winsten en verliezen op afdekkingsinstrumenten en op afgedekte posities, met inbegrip van die op afgedekte posities die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat en die geen eigenvermogensinstrumenten zijn, in het kader van een reëlewaardeafdekking in overeenstemming met IFRS 9.6.5.8. Deze post omvat ook het ineffectieve deel van de verandering in de reële waarde van de afdekkingsinstrumenten in het kader van een kasstroomafdekking. De herclassificaties van de reserve voor kasstroomafdekkingen of van de reserve voor afdekkingen van een netto-investering in een buitenlandse activiteit worden in dezelfde rijen van de winst-en-verliesrekening opgenomen als die welke door de kasstromen van de afgedekte posities worden beïnvloed. „Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto” omvat ook de winsten en verliezen uit hoofde van afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten. Deze post omvat ook winsten op afdekkingen van nettoposities.
48. „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa” omvat de winsten en verliezen bij het niet langer opnemen van niet-financiële activa, behalve wanneer deze als aangehouden voor verkoop of als investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen zijn geclassificeerd.
49. „Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto” bevat de bedragen die uit de aanpassing van de brutoboekwaarde van de financiële activa voortvloeien om de heronderhandelde of herziene contractuele kasstromen te weerspiegelen [IFRS 9.5.4.3 en bijlage A]. In de herzieningswinsten of -verliezen is geen rekening gehouden met het effect van herzieningen op het bedrag van de te verwachten kredietverliezen, dat wordt gerapporteerd in „Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies”.
50. „Voorzieningen of (-) terugnemning van voorzieningen. Verstreckte toezeggingen en garanties” omvat de in de winst-en-verliesrekening opgenomen nettolasten voor voorzieningen voor alle toezeggingen en garanties die overeenkomstig punt 11 van dit deel of volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP binnen het toepassingsgebied van IFRS 9, IAS 37 of IFRS 4 vallen. Volgens de IFRS worden alle veranderingen in de reële waarde van tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties gerapporteerd in „Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto”. De voorzieningen omvatten derhalve het bedrag van de bijzondere waardevermindering van de toezeggingen en garanties waarvan de bijzondere waardevermindering in overeenstemming met IFRS 9 is bepaald, waarvan de voorziening daarvoor overeenkomstig IAS 37 is gevormd, of die als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 worden behandeld.
51. Volgens de IFRS omvat „Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” alle bijzonderewaardeverminderingwinsten of -verliezen op schuldinstrumenten die uit de toepassing van de bijzonderewaardeverminderingvoorschriften van IFRS 9.5.5 voortvloeien, ongeacht of de in overeenstemming met IFRS 9.5.5 te verwachten kredietverliezen over een periode van 12 maanden of de gehele looptijd worden geraamd, met inbegrip van de bijzonderewaardeverminderingwinsten of -verliezen op handelsvorderingen, contractactiva en leasevorderingen [IFRS 9.5.5.15].
52. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat „Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” zowel alle voorzieningen en terugnemingen van voorzieningen van op basis van kostprijsmethoden gewaardeerde financiële instrumenten vanwege de wijziging in de kredietwaardigheid van de debiteur of emittent, als, naar gelang van de specificaties van de nationale GAAP, de voorzieningen als gevolg van de bijzondere waardevermindering van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen en volgens andere waarderingsmethoden, met inbegrip van de LOCOM-methode.
53. „Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemning van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” omvat ook de afgeschreven bedragen (als omschreven in punt 72, punt 74 en punt 165, onder b), van dit deel van deze bijlage) die op de afschrijvingsdatum hoger waren dan het bedrag van de voorziening voor verliezen en die bijgevolg rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn opgenomen, alsook van voorheen afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening zijn geboekt.

54. Het aandeel in de winst of het verlies van dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die volgens de vermogensmutatiemethode administratief in het wettelijke consolidatiebereik zijn verwerkt, wordt gerapporteerd in „Aandeel in de winst of (-) het verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt”. Overeenkomstig IAS 28.10 wordt de boekwaarde van de investeringen verminderd met het bedrag van de door die entiteiten uitgekeerde dividenden. De bijzondere waardeverminderingen van die investeringen worden gerapporteerd in „(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)”. De winsten of verliezen bij het niet langer opnemen van deze investeringen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 55 en 56 van dit deel.
55. „Winsten of verliezen van als aangehouden voor verkoop geassocieerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten” omvat de winsten of verliezen die worden gegenereerd door als aangehouden voor verkoop geassocieerde en niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komende vaste activa en groepen activa die worden afgestoten.
56. Volgens de IFRS worden de winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen gerapporteerd in „Winst of (-) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten” wanneer deze investeringen als beëindigde activiteiten in de zin van IFRS 5 worden beschouwd. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP worden deze winsten en verliezen gerapporteerd in „Winsten of (-) verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde ondernemingen, netto”.
3. OVERZICHT VAN HET TOTAALRESULTAAT (3)
57. „Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat de verandering in de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit die zich voordoet bij reëlewaardeafdekkingen waarbij de afgedekte positie een eigenvermogensinstrument is dat tegen reële waarde is gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. De in deze rij gerapporteerde verandering in de geaccumuleerde afdekkingsineffectiviteit is het verschil tussen de wijzigingen in de verandering in de reële waarde van het eigenvermogensinstrument gerapporteerd in „Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afgedekte post]” en de wijzigingen in de verandering in de reële waarde van het afdekkingsderivat gerapporteerd in „Veranderingen in reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat [afdekkingsinstrument]”.
58. „Afdekking van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]” omvat de verandering in de geaccumuleerde valutaomrekeningsreserve voor het effectieve deel van zowel lopende als beëindigde afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten.
59. Voor afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten en kasstroomafdekkingen omvatten de respectieve bedragen die in „Overgeboekt naar winst of verlies” zijn gerapporteerd, de bedragen die zijn overgeboekt omdat de afgedekte stromen zich hebben voorgedaan en zich naar verwachting niet meer zullen voordoen.
60. „Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]” omvat veranderingen in de geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde van al hetgeen volgt wanneer deze onderdelen niet als een component van een afdekking zijn aangewezen:
- (a) tijdswaarde van opties;
 - (b) termijnelementen van termijncontracten;
 - (c) valutabasisverspreid van financiële instrumenten.
61. Voor opties omvatten de bedragen die naar winst of verlies zijn geherclassificeerd en die in „Overgeboekt naar winst of verlies” zijn gerapporteerd, herclassificaties als gevolg van opties die een transactiegerelateerde afgedekte positie afdekken en opties die een periodegerelateerde afgedekte positie afdekken.
62. „Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” omvat winsten of verliezen op tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat welke geen bijzonderewaardeverminderingwinsten of -verliezen en geen winsten en verliezen uit wisselkoersverschillen zijn, die worden gerapporteerd in respectievelijk „(Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)” en „Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto” in template 2. „Overgeboekt naar winst of verlies” omvat met name het naar winst of verlies overgeboekte bedrag als gevolg van het niet langer opnemen of de herclassificatie naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies.

63. Wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt geherclassificeerd [IFRS 9.5.6.4], worden de uit de herclassificatie voortvloeiende winsten of verliezen gerapporteerd in „Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat”.
 64. Wanneer een financieel actief uit de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt geherclassificeerd naar de categorie gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.5.6.7] of naar de categorie gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs [IFRS 9.5.6.5], worden de geherclassificeerde cumulatieve winsten en verliezen die voorheen in de overige onderdelen van het totaalresultaat waren opgenomen, gerapporteerd in respectievelijk „Overgeboekt naar winst of verlies” en „Andere herindelingen”, waarbij in het laatstgenoemde geval de boekwaarde van het financiële actief wordt aangepast.
 65. Voor alle componenten van de overige onderdelen van het totaalresultaat omvat „Andere herindelingen” alle andere overboekingen dan de herclassificaties uit de overige onderdelen van het totaalresultaat naar de winst of het verlies of naar de eerste boekwaarde van afgedekte posities bij kasstroomafdekkingen.
 66. Volgens de IFRS worden „Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet opnieuw worden ingedeeld” en „Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die opnieuw kunnen worden ingedeeld bij winst of (-) verlies” [IAS 1.91 (b), TL6] als afzonderlijke posten gerapporteerd.
4. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE ACTIVA NAAR INSTRUMENT EN NAAR SECTOR VAN DE TEGENPARTIJ (4)
67. Financiële activa worden uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille en instrument en — indien vereist — naar tegenpartij. Voor tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat en tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde schuldinstrumenten wordt de brutoboekwaarde van activa en geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingssfasen.
 68. Derivaten die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP als financiële activa voor handelsdoeleinden worden gerapporteerd, omvatten zowel tegen reële waarde gewaardeerde instrumenten als op basis van kostprijsmethoden of volgens de LOCOM-methode gewaardeerde instrumenten.
 69. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als deze bijlage wordt onder „geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico” met betrekking tot niet-renderende blootstellingen het volgende verstaan: geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico waarbij de geaccumuleerde nettoverandering negatief is. De geaccumuleerde nettoverandering in de reële waarde als gevolg van kredietrisico wordt berekend door optelling van alle negatieve en positieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico welke zich sinds de opname van het schuldinstrument hebben voorgedaan. Dit bedrag wordt enkel gerapporteerd als de optelling van de positieve en negatieve veranderingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico in een negatief bedrag resulteert. De schuldinstrumenten worden op het niveau van de afzonderlijke financiële instrumenten gewaardeerd. Voor elk schuldinstrument wordt de post „Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico” gerapporteerd totdat het instrument niet langer wordt opgenomen.
 70. Voor de toepassing van zowel de bijlagen III en IV als de onderhavige bijlage wordt onder „geaccumuleerde bijzondere waardevermindering” het volgende verstaan:
 - (a) voor schuldinstrumenten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of op basis van een kostprijsmethode, het cumulatieve bedrag van bijzonderewaardeverminderingssfasen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt, in voorkomend geval voor elk van de bijzonderewaardeverminderingssfasen. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering resulteert in een verlaging van de boekwaarde van het schuldinstrument via het gebruik van een voorziening in het kader van de IFRS en de op de BAD gebaseerde nationale GAAP, dan wel via directe verlagingen die volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP geen verwijderingsgebeurtenis vormen;
 - (b) voor in het kader van de IFRS tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, de som van de te verwachten kredietverliezen en de veranderingen daarin die zijn opgenomen als een vermindering van de reële waarde van een gegeven instrument sinds de eerste opname ervan;
 - (c) voor volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen welke een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, het cumulatieve bedrag van de bijzonderewaardeverminderingssfasen, na aftrek van opgenomen en teruggenomen bedragen die zijn geboekt. De verlaging van de boekwaarde is bewerkstelligd ofwel via het gebruik van een voorziening, ofwel via directe verlagingen die geen verwijderingsgebeurtenis vormen.
 71. Volgens de IFRS omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering de voorziening voor te verwachten kredietverliezen voor financiële activa in elk van de bijzonderewaardeverminderingssfasen waarin IFRS 9 voorziet. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvat zij zowel de specifieke en algemene voorziening voor kredietrisico als de algemene voorziening voor bankrisico wanneer deze in een vermindering van de boekwaarde van schuldinstrumenten resulteert. De geaccumuleerde bijzondere waardevermindering omvat ook de waardeaanpassingen van financiële activa als gevolg van kredietrisico in het kader van de LOCOM-methode.

72. „Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen” en „Geaccumuleerde totale afschrijvingen” omvatten respectievelijk het cumulatieve gedeeltelijke en totale bedrag op de referentiedatum van de hoofdsom, de achterstandsrente en de provisies van alle schuldinstrumenten die tot die datum volgens de in punt 74 beschreven methoden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling niet in redelijkheid verwacht dat de contractuele kasstromen realiseerbaar zullen zijn. Deze bedragen worden gerapporteerd tot alle rechten van de rapporterende instelling geheel zijn komen te vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins), dan wel tot het moment van terugvordering. Wanneer de afgeschreven bedragen niet zijn teruggevorderd, worden zij derhalve gerapporteerd terwijl uitwinningactiviteiten aan de gang zijn.
73. Wanneer een schuldinstrument als gevolg van achtereenvolgende gedeeltelijke afschrijvingen uiteindelijk volledig is afgeschreven, wordt het cumulatieve afgeschreven bedrag geherclassificeerd uit de kolom „Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen” naar de kolom „Geaccumuleerde totale afschrijvingen”.
74. Afschrijvingen vormen een verwijderingsgebeurtenis en hebben betrekking op een financieel actief in zijn geheel of op een deel ervan, ook wanneer de herziening van een actief ertoe leidt dat de instelling afstand doet van haar recht op het ontvangen van kasstromen op een deel of het geheel van dit actief, zoals verder wordt uitgelegd in punt 72. Afschrijvingen omvatten bedragen die het gevolg zijn van zowel rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening opgenomen verminderingen van de boekwaarde van financiële activa als van verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen welke ten laste worden gebracht van de boekwaarde van financiële activa.
75. De kolom „waarvan: instrumenten met een laag kredietrisico” omvat instrumenten waarvan op de rapportagedatum is vastgesteld dat daaraan een laag kredietrisico verbonden is en waarvoor de instelling in overeenstemming met IFRS 9.5.5.10 aanneemt dat het kredietrisico sinds de eerste opname niet significant is toegenomen.
76. Handelsvorderingen in de zin van IAS 1.54(h), contractactiva en leasevorderingen waarvoor voor de raming van de voorziening voor verliezen de vereenvoudigde benadering van IFRS 9.5.5.15 is toegepast, worden in template 4.4.1 in leningen en voorschotten gerapporteerd. De overeenkomstige voorziening voor verliezen voor die activa wordt ofwel in „Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met significante toename van het kredietrisico sinds de eerste opname maar die geen financiële activa met verminderde kredietwaardigheid zijn (fase 2)”, ofwel in „Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)” gerapporteerd, al naargelang het antwoord op de vraag of de handelsvorderingen, contractactiva of leasevorderingen volgens de vereenvoudigde benadering als activa met verminderde kredietwaardigheid worden aangemerkt.
77. Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid bij eerste opname worden afzonderlijk gerapporteerd in de templates 4.3.1 en 4.4.1. Voor die leningen omvat de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering alleen de cumulatieve veranderingen in de tijdens de looptijd te verwachten kredietverliezen sinds de eerste opname [IFRS 9.5.5.13].
78. In template 4.5 rapporteren instellingen de boekwaarde van „Leningen en voorschotten” en „Schuldbewijzen” die onder de definitie van „achtergestelde schuld” in punt 100 van dit deel vallen.
79. In template 4.8 is de te rapporteren informatie afhankelijk van het antwoord op de vraag of de niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen kunnen zijn. Wanneer deze financiële activa een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen in deze template informatie over de boekwaarde, de brutoboekwaarde van niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa en aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa, de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en de geaccumuleerde afschrijvingen. Wanneer deze financiële activa geen bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, rapporteren instellingen de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico met bertrekking tot niet-renderende blootstellingen.
80. In template 4.9 worden de volgens de gematigde Locom-methode gewaardeerde financiële activa en de gerelateerde waardeaanpassingen ervan afzonderlijk van de andere volgens een kostprijsmethode gewaardeerde activa en de gerelateerde bijzondere waardeverminderingen ervan gerapporteerd. Volgens een kostprijsmethode gewaardeerde financiële activa, met inbegrip van volgens de gematigde Locom-methode gewaardeerde financiële activa, worden gerapporteerd als niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan geen waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn, en als aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa wanneer daaraan als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn. Als bijzondere waardeverminderingen aan te merken waardeaanpassingen zijn waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico welke de verslechtering van de kredietwaardigheid van de tegenpartij weerspiegelen. Volgens de gematigde Locom-methode gewaardeerde financiële activa met waardeaanpassingen als gevolg van marktrisico welke het effect van veranderingen in de marktomstandigheden op de waarde van het actief weerspiegelen, worden niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa beschouwd. Geaccumuleerde waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico en marktrisico worden afzonderlijk gerapporteerd.

81. In template 4.10 worden de volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde activa en de gerelateerde waardeaanpassingen ervan afzonderlijk van volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde activa gerapporteerd. Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa en volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde financiële activa worden als aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa gerapporteerd wanneer daaraan waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico als omschreven in punt 80 of bijzondere waardeverminderingen gerelateerd zijn. Volgens de strikte LOCOM-methode gewaardeerde financiële activa met waardeaanpassingen als gevolg van marktrisico als omschreven in punt 80 worden niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa beschouwd. Geaccumuleerde waardeaanpassingen als gevolg van kredietrisico en marktrisico worden afzonderlijk gerapporteerd.
82. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP wordt in de toepasselijke templates enkel het deel van het bedrag van de algemene voorzieningen voor bankrisico's gerapporteerd dat de boekwaarde van de schuldinstrumenten beïnvloedt [artikel 37, lid 2, BAD].
5. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN NAAR PRODUCT (5)
83. Leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden of die geen activa voor handelsdoeleinden zijn, worden uitgesplitst naar soort product en naar sector van de tegenpartij wat de boekwaarde betreft, en enkel naar soort product wat de brutoboekwaarde betreft.
84. Direct opvraagbare saldi die als „Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's” zijn geclassificeerd, worden eveneens in deze template gerapporteerd, ongeacht hoe deze worden gewaardeerd.
85. Leningen en voorschotten worden aan de volgende producten toegewezen:
- (a) „Opvraagbaar (call) en korte termijn (rekening-courant)” omvat direct opvraagbare saldi (call), op korte termijn opvraagbare saldi (tegen het einde van de werkdag na die in de loop waarvan de opvraging plaatsvond), vorderingen in rekening-courant en soortgelijke saldi, inclusief leningen die deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend zijn voor de leningnemer (leningen die moeten worden terugbetaald tegen het einde van de werkdag na die in de loop waarvan zij werden toegekend), ongeacht de rechtsvorm ervan. Deze post omvat ook „rekening-courantkredieten”; dit zijn debetsaldi in rekening-courant;
 - (b) „Kredietkaartschulden” omvat krediet dat is verleend ofwel via kaarten met vertraagde debetfunctie, ofwel via kredietkaarten [ECB BSI-Verordening];
 - (c) „Handelsvorderingen” omvat leningen aan andere debiteuren die zijn verstrekt op basis van wissels of andere documenten die recht verlenen op de opbrengsten van transacties voor de verkoop van goederen of het verlenen van diensten. Deze post bevat alle factoring- en soortgelijke transacties, zoals accepten, rechtstreekse aankopen van handelsvorderingen, forfaiting, factuurdiscontering, wissels, commercial paper en andere vorderingen waarbij de rapporterende instelling de handelsvorderingen aankoopt (met en zonder regres);
 - (d) „Financiële leases” omvat de boekwaarde van vorderingen uit hoofde van financiële leases. In het kader van de IFRS worden „vorderingen uit hoofde van financiële leases” omschreven in IAS 17;
 - (e) „Omgekeerde retrocessieovereenkomsten” omvat financiering die is verleend in ruil voor effecten of goud gekocht in het kader van retrocessieovereenkomsten of geleend in het kader van effectenuitleenovereenkomsten als omschreven in de punten 183 en 184 van dit deel;
 - (f) „Leningen met andere voorwaarden” omvat debetsaldi met contractueel vastgelegde looptijden of voorwaarden welke niet in andere posten zijn opgenomen;
 - (g) „Voorschotten die geen leningen zijn” omvat voorschotten die niet als „leningen” in de zin van de ECB BSI-Verordening kunnen worden geclassificeerd. Deze post omvat onder meer te ontvangen brutobedragen uit hoofde van posten op tussenrekeningen (zoals gelden die wachten op belegging, overboeking of verevening) en overlopende posten (zoals cheques en andere betalingsvormen die ter inning zijn verzonden).
86. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden:
- (a) „Door vastgoed zekergestelde leningen” omvat leningen en voorschotten die formeel door zekerheden in de vorm van niet-zakelijk of zakelijk vastgoed zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de „loan-to-value-ratio” genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid;

- (b) „Overige zeker gestelde leningen” omvat leningen en voorschotten die formeel door zekerheden zijn gedekt, ongeacht de ratio van de lening ten opzichte van de zekerheid (doorgaans de „loan-to-value-ratio” genoemd) en de rechtsvorm van de zekerheid, en die geen „Door vastgoed zeker gestelde leningen” zijn. Deze zekerheden omvatten in pand gegeven effecten, contanten en andere zekerheden, ongeacht de rechtsvorm van de zekerheden.
87. Leningen en voorschotten worden geclassificeerd op basis van de ontvangen zekerheden en ongeacht het doel van de lening. De boekwaarde van leningen en voorschotten die door meer dan één soort zekerheden worden gedekt, wordt geclassificeerd en gerapporteerd als door vastgoed zeker gestelde leningen wanneer deze door vastgoed worden gedekt, ongeacht of zij ook door andere soorten zekerheden worden gedekt.
88. Leningen en voorschotten worden als volgt geclassificeerd op basis van het doel ervan:
- (a) „Consumptief krediet” omvat leningen voor hoofdzakelijk persoonlijke consumptie van goederen en diensten [ECB BSI-Verordening];
- (b) „Lening voor huisaankoop” omvat krediet dat aan huishoudens wordt verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik en verhuur, met inbegrip van bouwen en herinrichting [ECB BSI-Verordening];
89. Leningen worden geclassificeerd op basis van de wijze waarop zij kunnen worden teruggevorderd. „Leningen voor projectfinanciering” omvat leningen die voldoen aan de voorwaarden van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als omschreven in artikel 147, lid 8, van de VKV.
6. UITSPLITSING VAN LENINGEN EN VOORSCHOTTEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN AAN NIET-FINANCIËLE VENNOOTSCHAPPEN NAAR NACE-CODE (6)
90. De brutoboekwaarde van andere leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen dan die welke in de portefeuille voor handelsdoeleinden aangehouden activa of in de portefeuille activa voor handelsdoeleinden zijn opgenomen, wordt ingedeeld naar desbetreffende economische sector, met gebruikmaking van de NACE-codes op basis van de hoofdactiviteit van de tegenpartij.
91. Blootstellingen die gezamenlijk door meer dan een debiteur worden aangegaan, worden ingedeeld overeenkomstig deel 1, punt 43, van deze bijlage.
92. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”). Instellingen rapporteren leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen die financiële of verzekeringsactiviteiten uitoefenen in „K – Financiële en verzekeringsactiviteiten”.
93. Volgens de IFRS omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, i) financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, en ii) financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP omvatten financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan, financiële activa die volgens een kostprijsmethode, met inbegrip van de LOCOM-methode, zijn gewaardeerd. Al naargelang de specificaties in elke nationale GAAP kunnen zij de volgende financiële activa omvatten: i) tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en ii) volgens andere waarderingsmethoden gewaardeerde financiële activa.
7. AAN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING ONDERHEVIGE FINANCIËLE ACTIVA DIE ACHTERSTALLIG ZIJN (7)
94. De boekwaarde van schuldinstrumenten die in aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn opgenomen, worden enkel in template 7.1 gerapporteerd als zij achterstallig zijn. Achterstallige instrumenten worden op basis van hun specifieke situatie aan de overeenkomstige achterstalligheidscategorieën toegewezen.
95. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige boekhoudkundige portefeuilles zijn omschreven in punt 93 van dit deel.
96. Financiële activa zijn achterstallig wanneer enig bedrag van de hoofdsom, rente of provisies niet betaald is op de datum waarop het verschuldigd was. Van achterstallige blootstellingen wordt de volledige boekwaarde gerapporteerd. De boekwaarde van dergelijke activa wordt per bijzonderewaardeverminderingfase of volgens bijzonderewaardeverminderingstatus gerapporteerd conform de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen en uitgesplitst naar aantal dagen van het oudste achterstallige bedrag dat op de referentiedatum onbetaald is gebleven.

8. UITSPLITSING VAN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN (8)

97. „Deposito's” en de uitsplitsing naar product zijn op dezelfde wijze gedefinieerd als in de ECB BSI-verordening; gereguleerde spaartegoeden worden derhalve overeenkomstig de ECB BSI-verordening ingedeeld en naar tegenpartij verdeeld. Met name niet-overdraagbare, direct opvraagbare spaartegoeden die juridisch gezien weliswaar onmiddellijk opvraagbaar zijn, maar waarvoor aanzienlijke boeten en beperkingen gelden en die een sterke gelijkenis vertonen met deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend, worden als deposito's met opzegtermijn geclassificeerd.
98. „Uitgegeven schuldbewijzen” wordt opgesplitst in de volgende soorten producten:
- (a) „Depositocertificaten” zijn effecten die de houder in staat stellen gelden op te nemen van een rekening;
 - (b) „Door activa gedekte effecten” in de zin van artikel 4, lid 1, punt (61), van de VKV;
 - (c) „Gedekte obligaties” in de zin van artikel 129, lid 1, van de VKV;
 - (d) „Hybride contracten” omvat contracten met daarin besloten derivaten;
 - (e) „Overige uitgegeven schuldbewijzen” omvat schuldbewijzen die niet in de voorgaande posten zijn gerapporteerd, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen converteerbare samengestelde financiële instrumenten en niet-converteerbare instrumenten.
99. „Achtergestelde financiële verplichtingen” in de vorm van uitgaven worden op dezelfde manier behandeld als andere aangegane financiële verplichtingen. Achtergestelde verplichtingen in de vorm van uitgegeven effecten worden als „Uitgegeven schuldbewijzen” geclassificeerd, terwijl achtergestelde verplichtingen in de vorm van deposito's als „Deposito's” worden geclassificeerd.
100. Template 8.2 bevat de boekwaarde van „Deposito's” en „Uitgegeven schuldbewijzen” die aan de definitie van achtergestelde schuld voldoen, geclassificeerd naar boekhoudkundige portefeuille. Achtergestelde schuldinstrumenten verschaffen een ondergeschikte vordering op de uitgevende instelling die alleen kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status zijn voldaan [ECB BSI-verordening].
101. „Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van veranderingen in het eigen kredietrisico” omvat alle genoemde geaccumuleerde veranderingen in de reële waarde, ongeacht of deze in winst of verlies dan wel in de overige onderdelen van het totaalresultaat zijn opgenomen.

9. TOEGEZEGDE LENINGEN, FINANCIËLE GARANTIES EN OVERIGE TOEZEGGINGEN (9)

102. Blootstellingen buiten de balanstelling omvatten de in de lijst in bijlage I bij de VKV genoemde posten buiten de balanstelling. In de templates 9.1, 9.1.1 en 9.2 worden alle in bijlage I bij de VKV vermelde blootstellingen buiten de balanstelling uitgesplitst in toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen.
103. De informatie over toegezegde leningen, financiële garanties en overige verstrekte en ontvangen toezeggingen heeft betrekking op zowel herroepelijke als onherroepelijke toezeggingen.
104. De in bijlage I bij de VKV genoemde toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen kunnen instrumenten zijn die binnen het toepassingsgebied van IFRS 9 vallen indien zij worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, of indien zij aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, alsook instrumenten die binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4 vallen.
105. In het kader van de IFRS worden toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen in template 9.1.1 gerapporteerd wanneer aan één van de volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) zij vallen onder de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9;
 - (b) zij zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9;
 - (c) zij vallen binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4.
106. Verplichtingen die als kredietverliezen voor de in punt 105, onder a) en c), van dit deel van deze bijlage bedoelde financiële garanties en gedane toezeggingen worden opgenomen, worden als voorzieningen gerapporteerd, ongeacht de toegepaste waarderingscriteria.

107. Onder de IFRS vallende instellingen rapporteren het nominale bedrag van en de voorzieningen voor instrumenten die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, met inbegrip van de instrumenten gewaardeerd tegen de eerste kostprijs verminderd met de opgenomen cumulatieve baten, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingfasen.
108. In template 9.1.1 wordt enkel het nominale bedrag van de toezegging gerapporteerd wanneer een schuldinstrument zowel een op de balans staande als een niet op de balans staande component omvat. Wanneer de rapporterende entiteit niet in staat is de te verwachten kredietverliezen op de op de balans staande component te scheiden van de te verwachten kredietverliezen op de niet op de balans staande component, worden de te verwachten kredietverliezen op de toezegging samen met de geaccumuleerde bijzondere waardevermindering van de op de balans staande component gerapporteerd. Wanneer de gecombineerde te verwachten kredietverliezen groter zijn dan de brutoboekwaarde van het schuldinstrument, worden de te verwachten kredietverliezen in template 9.1.1 in de passende bijzonderewaardeverminderingfase als een voorziening opgenomen [IFRS 9.5.5.20 en IFRS 7.B8E].
109. Wanneer een financiële garantie of een toezegging tot het verstrekken van een lening tegen een rente die lager is dan de marktrente in overeenstemming met IFRS 9.4.2.1(d) is gewaardeerd en de desbetreffende voorziening voor verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.5 is vastgesteld, wordt de financiële garantie of de toezegging in de passende bijzonderewaardeverminderingfase gerapporteerd.
110. Wanneer toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen overeenkomstig IFRS 9 tegen reële waarde worden gewaardeerd, rapporteren instellingen in template 9.1.1 het nominale bedrag en de geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van het kredietrisico met betrekking tot deze financiële garanties en toezeggingen in aparte kolommen. „Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico” worden gerapporteerd door toepassing van de criteria van punt 69 van dit deel.
111. Het nominale bedrag en de voorzieningen voor overige toezeggingen of garanties die binnen het toepassingsgebied van IAS 37 of IFRS 4 vallen, worden in aparte kolommen gerapporteerd.
112. Instellingen die onder de op de BAD gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren in template 9.1 het nominale bedrag van de in de punten 102 en 103 bedoelde toezeggingen en financiële garanties, alsook het bedrag van de voorzieningen die ten aanzien van deze blootstellingen buiten de balanstelling moeten worden aangehouden.
113. „Toegezegde leningen” zijn vaste toezeggingen om krediet te verstrekken tegen vooraf bepaalde voorwaarden, behalve die welke derivaten zijn omdat deze netto in contanten of middels de levering of uitgifte van een ander financieel instrument kunnen worden voldaan. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als „toegezegde leningen” geclassificeerd:
- (a) deposito's in de vorm van tussenswaps („forward deposits”);
 - (b) „niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, omvattende overeenkomsten tot het „verstrekken van leningen” of het verschaffen van „acceptfaciliteiten” tegen vooraf bepaalde voorwaarden.
114. „Financiële garanties” zijn contracten waarbij de garantieggever bepaalde betalingen moet verrichten om de garantiehouders een verlies te vergoeden dat ontstaat wanneer een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of gewijzigde voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten, en omvatten ook garanties die voor andere financiële garanties zijn verstrekt. In het kader van de IFRS voldoen deze contracten aan de in IFRS 9.2.1(e) en IFRS 4.A vervatte definitie van financiële garantiekontracten. De volgende posten uit bijlage I bij de VKV worden als „financiële garanties” geclassificeerd:
- (a) „garanties die het karakter van kredietvervangingen hebben”;
 - (b) „kredietderivaten” die aan de definitie van financiële garanties voldoen;
 - (c) „onherroepelijke „stand by”-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen”.
115. „Overige toezeggingen” omvat de volgende posten uit bijlage I bij de VKV:
- (a) „onbetaald deel van niet-volgestorte aandelen en effecten”;
 - (b) „verstrekte of geconfirmeerde documentaire kredieten”;
 - (c) „posten buiten de balanstelling in verband met handelsfinanciering”;
 - (d) „documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid en andere zelfliquiderende transacties”;

- (e) „garanties en schadeloosstellingen” (met inbegrip van inschrijvings- en uitvoeringsgaranties) en „garanties die niet het karakter van kredietvervangingen hebben”;
 - (f) „verzendinggaranties, douane- en belastinggaranties”;
 - (g) „note issuance facilities (NIF's) en revolving underwriting facilities (RUF's)”;
 - (h) „niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, met inbegrip van overeenkomsten tot het „verstrekken van leningen” of het verschaffen van „acceptfaciliteiten” zonder vooraf bepaalde voorwaarden;
 - (i) „niet-opgenomen kredietfaciliteiten”, met inbegrip van overeenkomsten tot het „aankopen van effecten” of „verschaffen van garanties”;
 - (j) „niet-opgenomen kredietfaciliteiten voor inschrijvings- en uitvoeringsgaranties”;
 - (k) „overige posten buiten de balansstelling” in bijlage I bij de VKV.
116. De volgende posten worden overeenkomstig de IFRS in de balans opgenomen en mogen derhalve niet als blootstellingen buiten de balansstelling worden vermeld:
- (a) „kredietderivaten” die niet aan de definitie van financiële garanties voldoen, zijn „derivaten” in de zin van IFRS 9;
 - (b) „accepten” zijn verplichtingen van een instelling om aan het einde van de looptijd de nominale waarde van een wissel te betalen, normaal gesproken voor de verkoop van goederen. Zij worden in de balans derhalve als „handelsvorderingen” geclassificeerd;
 - (c) „endossementen van wissels” die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;
 - (d) „transacties met regres” die niet voldoen aan de criteria voor verwijdering uit de balans overeenkomstig IFRS 9;
 - (e) „activa aangekocht onder overeenkomsten betreffende koop op termijn zonder rugdekking” zijn „derivaten” in de zin van IFRS 9;
 - (f) „overeenkomsten betreffende cessie en retrocessie van activa als bedoeld in artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG”. Bij deze contracten heeft de cessionaris de optie, maar niet de verplichting, de activa op een vooraf bepaalde (of later te bepalen) datum tegen een vooraf overeengekomen prijs terug te verkopen. Deze contracten voldoen derhalve aan de definitie van „derivaten” in bijlage A bij IFRS 9.
117. De post „waarvan: niet-renderende” bevat het nominale bedrag van deze toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen die overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel als niet-renderend worden beschouwd.
118. Voor financiële garanties, toegezegde leningen en overige gedane toezeggingen is het „nominale bedrag” het bedrag dat de maximale blootstelling van de instelling aan kredietrisico het best weergeeft, zonder rekening te houden met aangehouden zekerheden of andere kredietverbeteringen. Meer bepaald is voor verstrekte financiële garanties het nominale bedrag het maximumbedrag dat de entiteit verplicht kan zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Voor toegezegde leningen is het nominale bedrag het niet-opgenomen bedrag dat de instelling heeft toegezegd te zullen lenen. Nominale bedragen zijn blootstellingswaarden vóór toepassing van omrekeningsfactoren en kredietrisicolimiteringstechnieken.
119. In template 9.2 geldt voor ontvangen toegezegde leningen dat het nominale bedrag het totale niet-opgenomen bedrag is dat de tegenpartij heeft toegezegd aan de instelling te zullen lenen. Voor andere ontvangen toezeggingen is het nominale bedrag het totale bedrag waartoe de andere partij bij de transactie zich heeft verbonden. Voor ontvangen financiële garanties is het „Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie” het maximumbedrag dat de tegenpartij verplicht kan zijn te betalen als de garantie wordt aangesproken. Wanneer een ontvangen financiële garantie door meerdere garantiegevers is verstrekt, wordt het gegarandeerde bedrag slechts eenmaal in deze template gerapporteerd; het gegarandeerde bedrag wordt toegerekend aan de voor de limitering van het kredietrisico meest relevante garantiegever.

10. DERIVATEN EN HEDGE ACCOUNTING (10 EN 11)

120. Voor de doeleinden van de templates 10 en 11 worden derivaten ofwel als afdekkingsderivaten beschouwd wanneer zij overeenkomstig de IFRS of de op de BAD gebaseerde toepasselijke nationale GAAP in het kader van een in aanmerking komende afdekkingsrelatie worden gebruikt, ofwel als voor handelsdoeleinden aangehouden in andere gevallen.
121. De boekwaarde en de notionele waarde van de voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, met inbegrip van economische afdekkingen, en van de voor hedge accounting aangehouden derivaten worden in de templates 10 en 11 gerapporteerd, uitgesplitst naar soort onderliggend risico, soort markt en soort product. De instellingen rapporteren de voor hedge accounting aangehouden derivaten ook uitgesplitst naar soort afdekking. Informatie over niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten wordt afzonderlijk gerapporteerd en naar soorten afdekkingen uitgesplitst.
122. Overeenkomstig de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP worden alle derivaten in deze templates gerapporteerd, ongeacht of ze overeenkomstig de desbetreffende nationale GAAP al dan niet op de balans staan.
123. Bij de uitsplitsing van de boekwaarde, de reële waarde en de notionele waarde van derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten naar boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen wordt rekening gehouden met de in het kader van de IFRS of de op de BAD gebaseerde nationale GAAP toepasselijke boekhoudkundige portefeuilles en soorten afdekkingen, ongeacht welk raamwerk op de rapporterende entiteit van toepassing is.
124. Derivaten voor handelsdoeleinden en afdekkingsderivaten die overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP tegen kostprijs of LOCOM worden gewaardeerd, worden afzonderlijk gerapporteerd.
125. Template 11 bevat afdekkingsinstrumenten en afgedekte posities, ongeacht de standaarden voor jaarrekeningen die zijn gehanteerd om een in aanmerking komende afdekkingsrelatie op te nemen, ook wanneer deze in aanmerking komende afdekkingsrelatie op een nettopositie betrekking heeft. Wanneer een instelling ervoor heeft gekozen om de vereisten van IAS 39 inzake hedge accounting als grondslag voor financiële verslaggeving te blijven toepassen [IFRS 9.7.2.21], worden de verwijzingen naar en de namen van de soorten afdekkingen en boekhoudkundige portefeuilles gelezen als de desbetreffende verwijzingen en namen in IAS 39.9. „Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” verwijst naar „voor verkoop beschikbare activa” en „activa tegen geamortiseerde kostprijs” omvat zowel „tot einde looptijd aangehouden” als „leningen en kortlopende voordeuren”.
126. Derivaten die deel uitmaken van hybride instrumenten die van het basiscontract zijn gescheiden, worden gerapporteerd in de templates 10 en 11 naargelang van de aard van het derivaat. Het bedrag van het basiscontract wordt niet in deze templates opgenomen. Als het hybride instrument echter wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt het contract als geheel gerapporteerd en worden de in de contracten besloten derivaten niet in de templates 10 en 11 gerapporteerd.
127. Toezeggingen die als derivaten worden beschouwd [IFRS 9.2.3(b)] en kredietderivaten die niet aan de in punt 114 van dit deel van deze bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden in template 10 en in template 11 gerapporteerd volgens dezelfde uitsplitsing als bij de overige afgeleide instrumenten, maar worden niet in template 9 gerapporteerd.
128. De boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa of niet-afgeleide financiële verplichtingen die conform de IFRS of de op de BAD gebaseerde desbetreffende nationale GAAP als afdekkingsinstrument zijn opgenomen, wordt afzonderlijk gerapporteerd in template 11.3.

10.1. Indeling van derivaten naar soort risico

129. Alle derivaten worden in één van de volgende risicocategorieën ingedeeld:

- (a) rente: rentederivaten zijn contracten die verband houden met een rentedragend financieel instrument waarvan de kasstromen worden bepaald door referentierentevoeten of een ander rentecontract, zoals een optie op een termijncontract voor de aankoop van schatkistpapier. Deze categorie is beperkt tot transacties waarvan alle onderdelen zijn blootgesteld aan de rentevoet van slechts één valuta. Zij omvat derhalve geen contracten waarbij sprake is van omwisseling van een of meer valuta's, zoals cross-currency

swaps en valutaopties, dan wel andere contracten waarbij het valutarisico het voornaamste risicokenmerk is en die als valutacontracten moeten worden gerapporteerd. De enige uitzondering betreft het geval waarin cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt; in dat geval worden zij in de desbetreffende rijen voor deze soorten afdekkingen gerapporteerd. Rentecontracten omvatten rentetermijncontracten, renteswaps die betrekking hebben op één valuta, rentefutures, renteopties (met inbegrip van caps, floors, collars en corridors), renteswaptions en warrants op rente;

- (b) aandelen: van aandelen afgeleide instrumenten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers van een bepaald aandeel of aan een aandelenindex;
 - (c) buitenlandse valuta's en goud: deze derivaten omvatten contracten waarbij sprake is van de omwisseling van valuta's op de termijnmarkt en blootstelling met betrekking tot goud. Het betreft derhalve overeenkomsten tot koop op termijn zonder rugdekking, valutaswaps (met inbegrip van cross-currency renteswaps), valutafutures, valutaopties, valutaswaptions en warrants op valuta. Valutaderivaten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot meerdere valuta's, zowel wat rente als wat wisselkoersen betreft, behalve wanneer cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille worden gebruikt. Goudcontracten omvatten alle transacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot deze grondstof;
 - (d) krediet: kredietderivaten zijn contracten waarbij de uitbetaling primair is gekoppeld aan een maatstaf voor de kredietwaardigheid van een bepaald referentiekrediet en die niet voldoen aan de definitie van financiële garanties [IFRS 9]. In het contract is een uitwisseling van betalingen aangegeven waarbij ten minste een van de beide onderdelen wordt bepaald door de prestatie van het referentiekrediet. De uitbetalingen kunnen door diverse gebeurtenissen worden veroorzaakt, zoals onder meer een wanbetaling, een ratingverlaging of een welomschreven verandering in de credit spread van het referentiekrediet. Kredietderivaten die aan de in punt 114 van dit deel van de bijlage vervatte definitie van een financiële garantie voldoen, worden alleen in template 9 gerapporteerd.
 - (e) grondstof: deze derivaten zijn contracten waarvan het rendement of een deel van het rendement gekoppeld is aan de koers of aan een index van een grondstof, zoals een edelmetaal (met uitzondering van goud), petroleum, constructiehout of landbouwproducten;
 - (f) overige: dit betreft alle overige derivatencontracten waarbij geen sprake is van blootstelling met betrekking tot valuta-, rente-, aandelen-, grondstoffen- of kredietrisico, zoals klimaatderivaten of verzekeringsderivaten.
130. Als een derivaat door meerdere soorten onderliggende risico's wordt beïnvloed, wordt het instrument toegerekend aan het meest gevoelige soort risico. Bij derivaten ter dekking van meerdere risico's worden de transacties bij twijfel toegerekend volgens de hieronder aangegeven rangorde:
- (a) grondstoffen: alle derivatentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot een grondstof of grondstoffenindex – ongeacht of het gaat om een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en enigerlei andere risicocategorie, met inbegrip van buitenlandse valuta's, rente of aandelen – worden in deze categorie gerapporteerd;
 - (b) aandelen: met uitzondering van contracten waarbij sprake is van een gezamenlijke blootstelling met betrekking tot grondstoffen en aandelen (die als grondstoffen moeten worden gerapporteerd), worden alle derivatentransacties die aan de prestatie van aandelen of aandelenindexen zijn gekoppeld, in de categorie aandelen gerapporteerd. Ook aandelentransacties waarbij sprake is van blootstelling met betrekking tot buitenlandse valuta's of rente, worden in deze categorie ondergebracht;
 - (c) buitenlandse valuta's en goud: deze categorie omvat alle derivatentransacties (met uitzondering van transacties die reeds in de categorieën grondstoffen of aandelen zijn gerapporteerd) waarbij sprake is van blootstellingen met betrekking tot meerdere valuta's, ongeacht of die verband houden met rentedragende financiële instrumenten of wisselkoersen, behalve wanneer wordt gebruikgemaakt van cross-currency swaps als onderdeel van een instrument ter afdekking van het renterisico van een portefeuille.

10.2. Voor derivaten te rapporteren bedragen

131. Overeenkomstig de IFRS is de „boekwaarde” van alle derivaten (voor afdekkings- of handelsdoeleinden) gelijk aan de reële waarde. Derivaten met een positieve reële waarde (meer dan nul) zijn „financiële activa” en derivaten met een negatieve reële waarde (minder dan nul) zijn „financiële verplichtingen”. De „boekwaarde” van derivaten met een positieve reële waarde („financiële activa”) en de boekwaarde van derivaten met een negatieve reële waarde („financiële verplichtingen”) worden afzonderlijk gerapporteerd. Op de datum van eerste opname wordt een derivaat als „financieel actief” of als „financiële verplichting” geclassificeerd, naargelang van de initiële reële waarde ervan. Na de eerste opname kunnen, al naargelang de reële waarde van een derivaat stijgt of daalt, de voorwaarden van de uitwisseling gunstig of ongunstig worden voor de instelling (waarbij het derivaat respectievelijk als „financieel actief” of als „financiële verplichting” wordt geclassificeerd). De boekwaarde van afdekkingsderivaten is de volledige reële waarde ervan, in voorkomend geval met inbegrip van de componenten van deze reële waarde die niet als afdekkingsinstrumenten zijn aangewezen.
132. Rapporterende instellingen die onder de op de BAD gebaseerde nationale GAAP vallen, rapporteren voor alle afgeleide instrumenten, naast de boekwaarde als omschreven in deel 1, punt 27, van deze bijlage, ook de reële waarde, ongeacht of deze instrumenten volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP wel of niet op de balans moeten worden geboekt.
133. De „notionele waarde” is de nominale brutowaarde van alle transacties die op de referentiedatum zijn afgesloten maar nog niet zijn afgewikkeld, ongeacht of die transacties leiden tot derivatenblootstellingen die op de balans worden geboekt. Meer bepaald wordt bij het vaststellen van de notionele waarde rekening gehouden met het volgende:
- (a) voor contracten met een variabele nominale of notionele hoofdsom is de grondslag voor de rapportage de nominale of notionele hoofdsom op de referentiedatum;
 - (b) de notionele waarde die voor een derivatencontract met multiplicator moet worden gerapporteerd, is de effectieve notionele waarde of nominale waarde van het contract;
 - (c) swaps: de notionele waarde van een swap is de onderliggende hoofdsom waarop de uitwisseling van rente, buitenlandse valuta's of andere baten of lasten is gebaseerd;
 - (d) aan aandelen of grondstoffen gekoppelde contracten: de voor een aandelen- of grondstoffencontract te rapporteren notionele waarde is de hoeveelheid van de voor aankoop of verkoop gecontracteerde grondstoffen of aandelen, vermenigvuldigd met de contractuele eenheidsprijs. De notionele waarde die voor grondstoffencontracten met meervoudige uitwisseling van hoofdsommen moet worden gerapporteerd, is de contractsom vermenigvuldigd met het aantal resterende uitwisselingen van hoofdsommen dat volgens het contract nog moet worden verricht;
 - (e) kredietderivaten: het contractuele bedrag dat voor kredietderivaten moet worden gerapporteerd, is de nominale waarde van het desbetreffende referentiekrediet;
 - (f) voor digitale opties geldt een vooraf bepaalde vergoeding die kan bestaan uit ofwel een geldbedrag, ofwel een aantal contracten betreffende een onderliggende waarde. De notionele waarde van digitale opties is ofwel het vooraf bepaalde geldbedrag, ofwel de reële waarde van de onderliggende waarde op de referentiedatum.
134. De kolom „Notionele waarde” van derivaten bevat voor elke post de som van de notionele waarden van alle contracten waarbij de instelling tegenpartij is, ongeacht of de derivaten als activa of verplichtingen op de balans zijn opgenomen, dan wel niet op de balans worden geboekt. Alle notionele waarden worden gerapporteerd, ongeacht of de reële waarde van de derivaten positief, negatief of gelijk aan nul is. Saldering van de notionele waarden is niet toegestaan.
135. De „notionele waarde” wordt als „Totaal” en „waarvan: verkocht” gerapporteerd voor de volgende posten: „Otc-opties”, „Georganiseerdemarktopties”, „Krediet”, „Grondstof” en „Overige”. De post „waarvan: verkocht” bevat de notionele waarden (uitoefenprijs) van de contracten waarbij de tegenpartijen (optiehouders) van de instelling (optieschrijver) het recht hebben om de optie uit te oefenen en, voor de posten die met kredietrisicoderivaten verband houden, de notionele waarden van de contracten waarbij de instelling (protectiegever) protectie heeft verkocht (verstrekt) aan haar tegenpartijen (protectienemers).

136. De classificatie van een transactie als otc-transactie of als transactie op een georganiseerde markt is gebaseerd op de aard van de markt waarop de transactie plaatsvindt en niet op het antwoord op de vraag of er voor die transactie van een bindende clearingverplichting sprake is. Een „georganiseerde markt” is een gereglementeerde markt in de zin van artikel 4, punt (92), van de VKV. Wanneer een rapporterende entiteit een derivatencontract sluit op een otc-markt waarop centrale clearing verplicht is, classificeert zij dat derivaat derhalve onder „otc” en niet onder „georganiseerde markt”.

10.3. Als „economische afdekkingen” geclassificeerde derivaten

137. Voor afdekkingsdoeleinden aangehouden derivaten die niet voldoen aan de criteria van effectieve afdekkingsinstrumenten in de zin van IFRS 9, van IAS 39 wanneer IAS 39 ten behoeve van hedge accounting wordt toegepast, of van het kader voor financiële verslaggeving van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP, worden in template 10 als „economische afdekkingen” gerapporteerd. Dit geldt ook voor alle volgende gevallen:
- (a) derivaten die niet-beursgenoteerde eigenvermogensinstrumenten zijn waarvan de kostprijs een passende raming van de reële waarde kan vormen;
 - (b) kredietderivaten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij eerste opname of later, dan wel terwijl het niet opgenomen is, als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen in overeenstemming met IFRS 9.6.7;
 - (c) derivaten die als „voor handelsdoeleinden aangehouden” in de zin van bijlage A bij IFRS 9 zijn geclassificeerd, dan wel activa voor handelsdoeleinden in de zin van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP maar die geen deel uitmaken van de handelsportefeuille als omschreven in artikel 4, lid 1, punt (86), van de VKV.
138. „Economische afdekkingen” omvat geen derivaten voor handel voor eigen rekening.
139. Derivaten die aan de definitie van „economische afdekkingen” voldoen, worden voor elke soort risico afzonderlijk gerapporteerd in template 10.
140. Kredietderivaten die zijn gebruikt om het kredietrisico te beheren van een financieel instrument of een gedeelte daarvan dat bij eerste opname of later, dan wel terwijl het niet opgenomen is, als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies is aangewezen in overeenstemming met IFRS 9.6.7, worden in template 10 in een aparte kolom binnen „kredietrisico” gerapporteerd. Andere economische afdekkingen van het kredietrisico waarvoor de rapporterende entiteit IFRS 9.6.7 niet toepast, worden afzonderlijk gerapporteerd.

10.4. Uitsplitsing van derivaten naar sector van de tegenpartij

141. De boekwaarde en de totale notionele waarde van voor handelsdoeleinden of voor hedge accounting aangehouden derivaten die op de otc-markt worden verhandeld, worden per tegenpartij gerapporteerd op basis van de volgende categorieën:
- (a) „Kredietinstellingen”;
 - (b) „Overige financiële vennootschappen”;
 - (c) „Overige”, te weten alle andere tegenpartijen.
142. Alle otc-derivaten, ongeacht het soort risico waarop zij betrekking hebben, worden uitgesplitst op basis van deze tegenpartijen.

10.5. Hedge accounting volgens de nationale GAAP (11.2)

143. Wanneer afdekkingsderivaten krachtens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan afdekkingscategorieën moeten worden toegewezen, worden de afdekkingsderivaten voor elk van de volgende toepasselijke categorieën afzonderlijk gerapporteerd: „reëlewaardeafdekkingen”, „kasstroomafdekkingen”, „kostprijsafdekkingen”, „afdekkingen van netto-investeringen in buitenlandse activiteiten”, „reëlewaardeafdekkingen van het renterisico van een portefeuille” en „kasstroomafdekkingen van het renterisico van een portefeuille”.
144. In voorkomend geval verwijst „kostprijsafdekkingen” in de zin van de op de BAD gebaseerde nationale GAAP naar een afdekkingscategorie waarin het afdekkingsderivaat doorgaans tegen kostprijs is gewaardeerd.

10.6. Te rapporteren bedrag voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten (11.3 en 11.3.1)

145. Voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde ervan overeenkomstig de volgens de IFRS of volgens de op de BAD gebaseerde GAAP toepasselijke waarderingsvoorschriften voor de boekhoudkundige portefeuille waarvan zij deel uitmaken. Voor niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten wordt geen „notionele waarde” gerapporteerd.

10.7. Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen (11.4)

146. De boekwaarde van afgedekte posities bij een reëlewaardeafdekking die in het overzicht van de financiële positie is opgenomen, wordt uitgesplitst naar boekhoudkundige portefeuille en naar soort afgedekt risico voor afgedekte financiële activa en afgedekte financiële verplichtingen. Wanneer een financieel instrument tegen meer dan één risico is afgedekt, wordt het gerapporteerd in het soort risico waarin het afdekkingsinstrument overeenkomstig punt 129 wordt gerapporteerd.
147. „Microafdekkingen” zijn andere afdekkingen dan instrumenten ter afdekking van het renterisico van een portefeuille in de zin van IAS 39.89A. Microafdekkingen omvatten afdekkingen van nettoposities in overeenstemming met IFRS 9.6.6.
148. „Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen” omvatten alle afdekkingsaanpassingen van alle microafdekkingen als omschreven in punt 147.
149. „In de boekwaarde van activa/verplichtingen opgenomen afdekkingsaanpassingen” is het cumulatieve bedrag van de winsten en verliezen op de afgedekte posities die in een aanpassing van de boekwaarde van die posities hebben geresulteerd en die in winst of verlies zijn opgenomen. Afdekkingsaanpassingen voor de afgedekte posities die overeenstemmen met eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat worden in template 1.3 gerapporteerd. Afdekkingsaanpassingen voor niet-opgenomen vaststaande toezeggingen of een component daarvan worden niet gerapporteerd.
150. „Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen inclusief afdekkingen van nettoposities” omvat de afdekkingsaanpassingen die na de beëindiging van de afdekkingsrelatie en na de aanpassing van afgedekte posities voor afdekkingswinsten en -verliezen nog moeten worden geamortiseerd in winst of verlies via een herberekende effectieve rentevoet wanneer het afgedekte posities gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs betreft, dan wel in het bedrag dat overeenstemt met de voorheen opgenomen cumulatieve afdekkingswinst of het voorheen opgenomen cumulatieve afdekkingsverlies wanneer het afgedekte activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat betreft.
151. Wanneer een groep van financiële activa of financiële verplichtingen, met inbegrip van een groep van financiële activa of financiële verplichtingen die een nettopositie vormen, als afgedekte positie in aanmerking komt, worden de financiële activa en financiële verplichtingen waaruit deze groep is samengesteld, tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd in „In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)” voordat tussen instrumenten binnen de groep wordt gesaldeerd.
152. „Afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille” omvat de financiële activa en financiële verplichtingen die zijn opgenomen in een reëlewaardeafdekking van het renterisico van een portefeuille van financiële activa of financiële verplichtingen. Deze financiële instrumenten worden tegen de boekwaarde ervan op brutobasis gerapporteerd voordat tussen instrumenten binnen de portefeuille wordt gesaldeerd.

11. WIJZIGINGEN IN VOORZIENINGEN VOOR KREDIETVERLIEZEN (12)

11.1. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP (12.0)

153. Template 12.0 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor zowel financiële activa gewaardeerd volgens kostprijsmethoden, als financiële activa gewaardeerd volgens andere waarderingsmethoden of gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen indien deze activa volgens de op de BAD gebaseerde nationale GAAP aan vereisten inzake bijzondere waardevermindering onderworpen zijn. Waardeaanpassingen van activa gewaardeerd tegen kostprijs of marktwaarde, al naargelang welke waarde het laagst is, worden niet in template 12.0 gerapporteerd.
154. „Toenamen als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen in de verslagperiode” wordt gerapporteerd wanneer de voor de verslagperiode geraamde bijzondere waardevermindering voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij in de opname van nettolasten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de toenamen van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter zijn dan de afnamen. „Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen in de verslagperiode” wordt gerapporteerd wanneer de voor de hoofdcategorie van activa of de tegenpartij geraamde bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode in de opname van nettobaten resulteert, d.w.z. wanneer voor de gegeven categorie of tegenpartij de afnamen van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode groter zijn dan de toenamen.

155. Veranderingen in de bedragen van de voorzieningen als gevolg van de terugbetaling en afstoting van financiële activa worden in „Overige aanpassingen” gerapporteerd. Afschrijvingen worden gerapporteerd in overeenstemming met de punten 72, 73 en 74.

11.2. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen overeenkomstig de IFRS (12.1)

156. Template 12.1 bevat een aansluiting tussen het beginsaldo en het eindsaldo van de voorziening voor financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs en tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat, uitgesplitst naar bijzonderewaardeverminderingfasen, naar instrument en naar tegenpartij.
157. De voorzieningen voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, worden per bijzonderewaardeverminderingfase gerapporteerd. Overeenkomstig IFRS 9.7.B8E en punt 108 van dit deel worden bijzondere waardeverminderingen van toegezegde leningen enkel als voorzieningen gerapporteerd wanneer deze niet samen met bijzondere waardeverminderingen van op de balans staande activa worden beschouwd. Wijzigingen in voorzieningen voor overeenkomstig IAS 37 gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties en voor als verzekeringscontracten in de zin van IFRS 4 behandelde financiële garanties worden niet in deze template maar in template 43 gerapporteerd. Overeenkomstig punt 50 van dit deel worden als gevolg van kredietrisico opgetreden veranderingen in de reële waarde van verplichtingen en financiële garanties gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies in overeenstemming met IFRS 9 niet in deze template gerapporteerd, maar in de post „Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangegeven, netto”.
158. De posten „waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen” en „waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen” omvatten de wijzigingen in het cumulatieve bedrag van de bijzondere waardeverminderingen gerelateerd aan de financiële activa die respectievelijk gezamenlijk of afzonderlijk zijn gewaardeerd.
159. „Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving” bevat het bedrag van de stijgingen in te verwachten verliezen die administratief zijn verwerkt bij de eerste opname van gecreëerde of verworven financiële activa. Deze stijging van de voorziening wordt gerapporteerd op de eerste referentiedatum van de rapportage die valt na de creatie of verwerving van de betrokken financiële activa. Stijgingen of dalingen van de te verwachten verliezen op deze financiële activa na de eerste opname ervan worden in andere kolommen gerapporteerd, naar gelang van het geval. Gecreëerde of verworven activa omvatten activa die resulteren uit de opnemings van gedane toezeggingen buiten de balanstelling.
160. „Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans” bevat het bedrag van veranderingen in te verwachten verliezen omdat financiële activa tijdens de rapportageperiode volledig uit de balans zijn verwijderd om andere redenen dan afschrijvingen, zoals onder meer overdrachten aan derden of het vervallen van de contractuele rechten als gevolg van volledige terugbetaling, de afstoting van de financiële activa in kwestie of de overboeking ervan naar een andere boekhoudkundige portefeuille. De verandering in de voorziening wordt in deze kolom opgenomen op de eerste referentiedatum van de rapportage die valt na de terugbetaling, afstoting of overboeking. Voor blootstellingen buiten de balanstelling omvat deze post ook de afnames van de bijzondere waardevermindering omdat de post buiten de balanstelling een op de balans staand actief is geworden.
161. „Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)” bevat het nettobedrag van de veranderingen in de te verwachten verliezen aan het einde van de rapportageperiode vanwege een stijging of daling van het kredietrisico sinds de eerste opname, ongeacht of deze tot een overboeking van het financiële actief naar een andere fase hebben geleid. In deze kolom wordt het effect op de voorziening gerapporteerd dat toe te schrijven is aan de stijging of daling van het bedrag van de financiële activa als gevolg van de opgelopen en betaalde rentebaten. Deze post bevat ook het effect van het verstrijken van tijd op de te verwachten verliezen in overeenstemming met IFRS 9.5.4.1(a) en (b). In deze kolom worden ook de wijzigingen in de schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualiseringen of herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie. Veranderingen in te verwachten verliezen als gevolg van een gedeeltelijke terugbetaling van blootstellingen in de vorm van termijnen worden in deze kolom gerapporteerd, met uitzondering van de betaling van de laatste termijn, die wordt gerapporteerd in de kolom „Afnames als gevolg van verwijdering uit de balans”.
162. Alle veranderingen in te verwachten kredietverliezen die met revolverende blootstellingen te maken hebben, worden gerapporteerd in „Wijzigingen als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (netto)”, met uitzondering van veranderingen die verband houden met afschrijvingen en bijwerkingen van de door de instelling gehanteerde methodologie voor de schatting van kredietverliezen. Revolverende blootstellingen zijn blootstellingen waarvan de openstaande saldi van cliënten naargelang van hun beslissingen om te lenen en terug te betalen, mogen fluctueren tot een door de instelling vastgestelde limiet.

163. „Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de schattingsmethodologie van de instelling (netto)” omvat wijzigingen als gevolg van bijwerkingen van de door de instelling gehanteerde methodologie voor de schatting van te verwachten verliezen. Deze bijwerkingen kunnen op hun beurt een gevolg zijn van wijzigingen in de bestaande modellen of de vaststelling van nieuwe modellen voor de schatting van bijzondere waardevermindering. Ook het effect van de invoering van nieuwe standaarden valt onder methodologische bijwerkingen. Methodologische wijzigingen die ertoe leiden dat een actief van bijzonderewaardevermindering-fase verandert, worden in hun geheel als een modelwijziging beschouwd. In deze kolom worden geen wijzigingen in schattingen gerapporteerd die het gevolg zijn van zowel actualisering van herzieningen van risicoparameters als veranderingen in toekomstgerichte economische informatie.
164. De rapportage van de veranderingen in te verwachten verliezen die met herziene activa verband houden [IFRS 9.5.4.3 en bijlage A] is afhankelijk van de aard van de herziening in overeenstemming met het volgende:
- (a) wanneer de herziening resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van een actief uit de balans als gevolg van een afschrijving als omschreven in punt 74, wordt het effect van deze verwijdering op de te verwachten verliezen in „Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen” gerapporteerd en worden alle andere effecten van de verwijdering op de te verwachten verliezen in andere passende kolommen gerapporteerd;
 - (b) wanneer de herziening resulteert in de gehele verwijdering van een actief uit de balans om andere redenen dan een afschrijving als omschreven in punt 74 en tevens in de vervanging ervan door een nieuw actief, wordt het effect van de herziening op de te verwachten kredietverliezen gerapporteerd in „Wijzigingen als gevolg van verwijdering uit de balans” wat de wijzigingen betreft die aan het niet langer opgenomen actief toe te rekenen zijn, en in „Stijgingen als gevolg van creatie en verwerving” wat de wijzigingen betreft die aan het nieuw opgenomen, herziene actief toe te rekenen zijn. Verwijdering om andere redenen dan afschrijving omvat ook het niet langer opnemen wanneer de voorwaarden van het herziene actief ingrijpende wijzigingen hebben ondergaan;
 - (c) wanneer de herziening niet resulteert in de gehele of gedeeltelijke verwijdering van het herziene actief uit de balans, wordt het effect ervan op de te verwachten verliezen gerapporteerd in „Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder verwijdering uit de balans”.
165. Afschrijvingen worden overeenkomstig de punten 72, 73 en 74 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd en in overeenstemming met het volgende:
- (a) wanneer het schuldinstrument geheel of gedeeltelijk uit de balans is verwijderd omdat er redelijkerwijs geen realisatie ervan te verwachten is, wordt de als gevolg van de afgeschreven bedragen gerapporteerde daling van de voorziening voor verliezen gerapporteerd in: „Afname van de voorziening als gevolg van afschrijvingen”;
 - (b) „Bedragen die rechtstreeks via de winst-en-verliesrekening worden afgeschreven” zijn de tijdens de rapportageperiode afgeschreven bedragen van financiële activa welke hoger zijn dan de voorziening voor de desbetreffende financiële activa op de datum van verwijdering. Deze omvatten alle tijdens de rapportageperiode afgeschreven bedragen en niet alleen die waarvoor nog steeds uitwinningactiviteiten aan de gang zijn.
166. „Overige aanpassingen” omvat alle bedragen die niet in de eerder genoemde kolommen gerapporteerd zijn, met inbegrip van onder meer de aanpassingen voor te verwachten verliezen als gevolg van wisselkoersverschillen wanneer zulks consistent is met de rapportage van het effect van wisselkoersen in template 2.

11.3. Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingfasen (weergave op brutobasis) (12.2)

167. Voor financiële activa wordt de brutoboekwaarde en voor blootstellingen buiten de balanstelling die aan de vereisten inzake bijzondere waardevermindering van IFRS 9 onderworpen zijn, wordt het nominale bedrag dat tijdens de rapportageperiode tussen bijzonderewaardeverminderingfasen is overgeboekt, in template 12.2 gerapporteerd.
168. Enkel de brutoboekwaarde of het nominale bedrag van de financiële activa of blootstellingen buiten de balanstelling die zich op de referentiedatum van de rapportage in een andere bijzonderewaardevermindering-fase bevinden dan de fase waarin zij zich aan het begin van het boekjaar of bij de eerste opname ervan bevonden, wordt gerapporteerd. Bij op de balans staande blootstellingen waarvoor de in template 12.1 gerapporteerde bijzondere waardevermindering een niet-opgenomen gedeelte omvat [IFRS 9.5.5.20 en IFRS 7.B8E], wordt de faseverandering van het opgenomen en het niet-opgenomen gedeelte in aanmerking genomen.

169. Voor de rapportage van de overboekingen die tijdens het boekjaar hebben plaatsgevonden, worden de financiële activa of de blootstellingen buiten de balansstelling die sinds het begin van het boekjaar of sinds de eerste opname ervan meerdere keren van bijzonderewaardeverminderingfase zijn veranderd, gerapporteerd als zijnde overgeboekt van de bijzonderewaardeverminderingfase ervan aan het begin van het boekjaar of bij eerste opname naar de bijzonderewaardeverminderingfase waarin zij zich bevonden op de referentiedatum van de rapportage.

170. De brutoboekwaarde die of het nominale bedrag dat in template 12.2 moet worden gerapporteerd, is de brutoboekwaarde of het nominale bedrag op de rapportagedatum, ongeacht of deze waarde of dit bedrag hoger of lager was op de datum van overboeking.

12. ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN GARANTIES (13)

12.1. **Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten anders dan voor handelsdoel-einden aangehouden(13.1)**

171. De zekerheden en garanties ter dekking van leningen en voorschotten, ongeacht de rechtsvorm ervan, worden gerapporteerd naar soort pandgeving (door vastgoed zekergestelde leningen en overige zekergestelde leningen) en naar ontvangen financiële garantie. De leningen en voorschotten worden uitgesplitst naar tegenpartij en doel.

172. In template 13.1 wordt het „Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie” gerapporteerd. De som van de bedragen van een financiële garantie en/of zekerheid die in de desbetreffende kolommen van template 13.1 worden opgenomen, mag niet hoger zijn dan de boekwaarde van de overeenkomstige lening.

173. Voor de rapportage van leningen en voorschotten volgens het soort pandgeving gelden de volgende definities:

- (a) binnen „Door vastgoed zekergestelde leningen” omvat „Niet-zakelijk” door niet-zakelijk vastgoed gedekte leningen, terwijl „Zakelijk” leningen betreft die worden gedekt door in pand gegeven zakelijk vastgoed, zoals onder meer kantoorgebouwen, handelspanden en andere soorten zakelijk vastgoed. Het uitmaken of een als zekerheid verschaft vastgoed zakelijk of niet-zakelijk is, geschiedt in overeenstemming met de VKV;
- (b) binnen „Overige zekergestelde leningen” omvat „Contanten [Uitgegeven schuldinstrumenten]”: a) deposito's bij de rapporterende instelling die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt; en b) door de rapporterende instelling uitgegeven schuldbewijzen die als zekerheid voor een lening zijn verstrekt. „Overige” omvat in pand gegeven andere effecten die door derden zijn uitgegeven, of in pand gegeven andere activa;
- (c) „Ontvangen financiële garanties” omvat contracten op grond waarvan de garantiegiver overeenkomstig punt 114 van dit deel van deze bijlage verplicht is bepaalde betalingen te verrichten om de instelling een verlies te vergoeden dat ontstaat omdat een bepaalde debiteur verzuimt een krachtens de oorspronkelijke of herziene voorwaarden van een schuldinstrument verschuldigde betaling te verrichten.

174. Voor leningen en voorschotten die gelijktijdig door meerdere soorten zekerheden of garanties worden gedekt, wordt het „Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie” toegerekend overeenkomstig de kwaliteit ervan, te beginnen bij de zekerheid/garantie met de beste kwaliteit. Bij door vastgoed zekergestelde leningen wordt de zekerheid in de vorm van vastgoed altijd eerst gerapporteerd, ongeacht de kwaliteit ervan in vergelijking met andere zekerheden. Indien het „Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie” groter is dan de waarde van de zekerheid in de vorm van vastgoed, wordt de resterende waarde ervan aan andere soorten zekerheden en garanties toegerekend overeenkomstig de kwaliteit ervan, te beginnen bij de zekerheid/garantie met de beste kwaliteit.

12.2. **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning gedurende het tijdvak [aangehouden op de rapportagedatum] (13.2)**

175. Deze template bevat de boekwaarde van de zekerheden die tussen het begin en het einde van de referentieperiode zijn verkregen en die op de referentiedatum nog op de balans staan.

12.3. **Zekerheden die zijn verkregen door uitwinning [materiële activa] geaccumuleerd (13.3)**

176. „Executie [materiële activa]” is de cumulatieve boekwaarde van materiële activa die zijn verkregen door uitwinning van zekerheden die op de referentiedatum nog op de balans staan, met uitzondering van de als „Materiële vaste activa” geclassificeerde activa.

13. REËLEWAARDEHIËRARCHIE: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN (14)

177. De instellingen rapporteren de waarde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten overeenkomstig de in IFRS 13.72 vermelde hiërarchie. Wanneer overeenkomstig de op de BAD gebaseerde nationale GAAP ook tegen reële waarde gewaardeerde activa in een reëlewaardehiërarchie moeten worden ingedeeld, wordt deze template ook door onder de nationale GAAP vallende instellingen gerapporteerd.
178. „Wijziging in de reële waarde in de verslagperiode” omvat winsten of verliezen als gevolg van herwaarderings (in overeenstemming met IFRS 9, IFRS 13 of de nationale GAAP, al naargelang het geval) in de verslagperiode van de instrumenten die op de rapportagedatum nog steeds bestaan. Deze winsten of verliezen worden gerapporteerd zoals zij worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening of, in voorkomend geval, in het overzicht van het totaalresultaat; de bedragen worden derhalve gerapporteerd vóór belastingen.
179. „Geaccumuleerde wijziging in de reële waarde vóór belasting” bevat het uit herwaarderings van de instrumenten voortvloeiende bedrag aan winsten of verliezen, geaccumuleerd vanaf de eerste opname tot aan de referentiedatum.

14. VERWIJDERING UIT DE BALANS EN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN IN VERBAND MET OVERGEDRAGEN FINANCIËLE ACTIVA (15)

180. Template 15 bevat informatie over overgedragen financiële activa die niet of niet helemaal voor verwijdering uit de balans in aanmerking komen, alsmede financiële activa die geheel uit de balans zijn verwijderd maar ten aanzien waarvan de instelling beheerrechten behoudt.
181. De desbetreffende verplichtingen worden gerapporteerd volgens de portefeuille waarin de corresponderende overgedragen financiële activa aan de actiefzijde waren opgenomen, en niet volgens de portefeuille waarin zij aan de passiefzijde waren opgenomen.
182. De kolom „Voor kapitaaldoeleinden uit de balans verwijderde bedragen” bevat de boekwaarde van de financiële activa die voor verslaggevingsdoeleinden zijn opgenomen maar die voor prudentiële doeleinden uit de balans zijn verwijderd omdat de instelling deze overeenkomstig de artikelen 109, 243 en 244 van de VKV als securitisatieposities voor kapitaaldoeleinden behandelt.
183. „Retrocessieovereenkomsten” („repo’s”) zijn transacties waarbij de instelling contanten ontvangt in ruil voor financiële activa die tegen een bepaalde prijs zijn verkocht onder beding van wederinkoop van dezelfde (of identieke) activa tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Transacties die de tijdelijke overdracht van goud tegen zekerheid in de vorm van contanten behelzen, worden eveneens als „Retrocessieovereenkomsten” („repo’s”) beschouwd. Bedragen die de instelling ontvangt in ruil voor financiële activa die aan een derde („tijdelijke verkrijger”) zijn overgedragen, worden onder „Retrocessieovereenkomsten” ingedeeld indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet louter een optie daartoe. De volgende repo-achtige transacties vallen eveneens onder retrocessieovereenkomsten:
- (a) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een effectenlening tegen zekerheid in de vorm van contanten;
 - (b) ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.
184. Bij „Retrocessieovereenkomsten” („repo’s”) en „Omgekeerde retrocessieovereenkomsten” („omgekeerde repo’s”) is sprake van door de instelling ontvangen of uitgeleende contanten.
185. Wanneer bij een securisatietransactie de overgedragen financiële activa uit de balans worden verwijderd, rapporteren de instellingen in de winst-en-verliesrekening de door de post gegenereerde winsten (verliezen) die overeenstemmen met de „boekhoudkundige portefeuilles” waarvan die financiële activa deel uitmaakten voordat ze uit de balans werden verwijderd.

15. UITSPLITSING VAN GESELECTEERDE POSTEN IN DE WINST- EN VERLIESREKENING (16)

186. Geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening worden bij de rapportage nader uitgesplitst naar winsten (of baten) en verliezen (of lasten).

15.1. **Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij (16.1)**

187. Rentebaten worden uitgesplitst overeenkomstig het volgende:
- (a) rentebaten uit financiële en andere activa;
 - (b) rentebaten uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.

188. Rentelasten worden uitgesplitst overeenkomstig het volgende:
 - (a) rentelasten uit financiële en andere verplichtingen;
 - (b) rentelasten uit financiële activa met een negatieve effectieve rente.
 189. Rentebaten uit financiële activa en uit financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente omvatten rentebaten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, schuldbewijzen, leningen en voorschotten, alsook uit deposito's, uitgegeven schuldbewijzen en andere financiële verplichtingen met een negatieve effectieve rente.
 190. Rentelasten uit financiële verplichtingen en uit financiële activa met een negatieve effectieve rente omvatten rentelasten uit voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, deposito's, uitgegeven schuldbewijzen en andere financiële verplichtingen alsook uit schuldbewijzen, leningen en voorschotten met een negatieve effectieve rente.
 191. Voor de toepassing van template 16.1 worden shortposities binnen andere financiële verplichtingen in aanmerking genomen. Alle instrumenten in de verschillende portefeuilles worden in aanmerking genomen, behalve instrumenten die deel uitmaken van de post „Derivaten — hedge accounting” en niet voor afdekking van renterisico's worden gebruikt.
 192. „Derivaten - hedge accounting, renterisico” omvat de rentebaten en -lasten uit afdekkingsinstrumenten indien de afgedekte posities rente genereren.
 193. Indien de „clean price” wordt gebruikt omvat rente op voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten de bedragen die verband houden met voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten die in aanmerking komen als „economische afdekkingsinstrumenten” die zijn opgenomen als rentebaten of -lasten ter correctie van de baten en lasten van financiële instrumenten die wel vanuit economisch maar niet vanuit boekhoudkundig perspectief afgedekt zijn. In een dergelijk geval worden rentebaten uit economische afdekkingsderivaten afzonderlijk gerapporteerd binnen rentebaten uit handelsderivaten. Tijdsvenredig toegedeelde vergoedingen of vereffeningsbetalingen met betrekking tot kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde en gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde worden eveneens gerapporteerd binnen rente op derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden.
 194. Onder IFRS betekent „waarvan: rentebaten uit financiële activa die een bijzondere waardevermindering hebben ondergaan” rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid, inclusief verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid. Onder op BAD gebaseerde nationale GAAP omvat het rentebaten uit aan een bijzondere waardevermindering onderhevige activa met een specifieke of algemene bijzonderewaardevermindervingsvoorziening voor kredietrisico.
- 15.2. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.2)**
195. Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden uitgesplitst naar soort instrument en naar boekhoudkundige portefeuille. Voor iedere post wordt de gerealiseerde nettowinst of het gerealiseerde nettoverlies uit de uit de balans verwijderde transactie gerapporteerd. De nettowaarde vertegenwoordigt het verschil tussen gerealiseerde winsten en gerealiseerde verliezen.
 196. Template 16.2 is onder IFRS van toepassing op financiële activa en verplichtingen tegen geamortiseerde kostprijs en schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat. Onder op BAD gebaseerde nationale GAAP is template 16.2 van toepassing op financiële activa gewaardeerd op basis van een kostprijsmethode, tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen, en overeenkomstig andere waarderingsmethoden zoals de „lower of cost or market”. Winsten en verliezen uit financiële instrumenten die in het kader van de desbetreffende, op BAD gebaseerde nationale GAAP voor handelsdoeleinden zijn geclassificeerd, worden niet in deze template gerapporteerd, ongeacht de waarderingsvoorschriften die voor deze instrumenten van toepassing zijn.
- 15.3. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar instrument (16.3)**
197. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden uitgesplitst naar soort instrument; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het financiële instrument.
 198. Winsten en verliezen uit de handel in buitenlandse valuta op de spotmarkt, met uitzondering van het wisselen van bankbiljetten en munten, worden opgenomen als handelswinsten en -verliezen. Winsten en verliezen uit de handel in edele metalen of verwijdering uit de balans en herwaardering worden niet opgenomen in handelswinsten en -verliezen maar in „Overige bedrijfsopbrengsten” of „Overige bedrijfskosten” overeenkomstig punt 316 van dit deel.

199. De post „waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie” omvat alleen winsten en verliezen uit kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies die zijn gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van financiële instrumenten die bij die gelegenheid overeenkomstig IFRS 9.6.7 zijn aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies. Winsten of verliezen als gevolg van de herclassificatie van financiële activa uit de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of naar de voor handelsdoeleinden aangehouden portefeuille [IFRS 9.5.6.2] worden gerapporteerd in „waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs”.
- 15.4. Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, naar risico (16.4)**
200. Winsten en verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, worden eveneens uitgesplitst naar soort risico; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het onderliggende risico (rente-, aandelen-, valuta-, krediet-, grondstoffenrisico en andere risico's) in verband met de blootstelling, met inbegrip van gerelateerde derivaten. Winsten en verliezen uit hoofde van wisselkoersverschillen worden opgenomen in de post waarin ook de resterende uit het geconverteerde instrument voortvloeiende winsten en verliezen zijn opgenomen. Winsten en verliezen op financiële activa en financiële verplichtingen die geen derivaten zijn, worden als volgt in de risicocategorieën opgenomen:
- (a) rente: omvat de handel in leningen en voorschotten, deposito's en schuldbewijzen (aangehouden of uitgegeven);
 - (b) eigen vermogen: omvat de handel in aandelen, quota van icbe's en andere eigenvermogensinstrumenten;
 - (c) handel in vreemde valuta: omvat uitsluitend de handel op valutamarkten;
 - (d) kredietrisico: omvat de handel in credit linked notes;
 - (e) grondstoffen: deze post omvat uitsluitend derivaten; grondstoffen die met de intentie om te handelen worden aangehouden, worden immers gerapporteerd onder „Overige bedrijfsbaten” of „Overige bedrijfslasten” overeenkomstig punt 316 van dit deel;
 - (f) overige: omvat de handel in financiële instrumenten die niet bij andere uitsplitsingen kunnen worden ondergebracht.
- 15.5. Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument (16.4.1)**
201. Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden uitgesplitst naar soort instrument; elke post in de uitsplitsing is het gerealiseerde en niet-gerealiseerde nettobedrag (winsten min verliezen) van het financiële instrument.
202. Winsten of verliezen als gevolg van de herclassificatie van financiële activa uit de boekhoudkundige portefeuille gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs naar de boekhoudkundige portefeuille verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 9.5.6.2] worden gerapporteerd in „waarvan: winsten en verliezen als gevolg van de herclassificatie van activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs”.
- 15.6. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar instrument (16.5)**
203. Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, worden uitgesplitst naar soort instrument. De instellingen rapporteren de netto gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten of verliezen. Ook het bedrag van de verandering in de reële waarde van financiële verplichtingen gedurende de verslagperiode als gevolg van wijzigingen van het kredietrisico (eigen kredietrisico van leningnemer of -gever) wordt gerapporteerd indien het eigen kredietrisico niet binnen de overige onderdelen van het totaalresultaat wordt gerapporteerd.
204. Indien een kredietderivaat gewaardeerd tegen reële waarde is gebruikt om geheel of gedeeltelijk het kredietrisico te beheren van een financieel instrument dat bij die gelegenheid is aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden de winsten of verliezen van het financieel instrument bij die aanwijzing gerapporteerd in „waarvan: winsten of (-) verliezen bij aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto”. Latere tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen met betrekking tot deze financiële instrumenten worden gerapporteerd in „waarvan: winsten of (-) verliezen na aanwijzing van financiële activa en verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies voor afdekkingsdoeleinden, netto”.

15.7. Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting (16.6)

205. Alle winsten en verliezen uit hoofde van hedge accounting, met uitzondering van rentebaten of -lasten waarbij de „clean price” wordt gebruikt, worden uitgesplitst volgens het type hedge accounting: reëlewaarde-afdekking, kasstroomafdekking en afdekking van netto Investerings in buitenlandse activiteiten. Aan de afdekking van de reële waarde gerelateerde winsten en verliezen worden uitgesplitst naar afdekkingsinstrument en afgedekte post. Winsten en verliezen uit afdekkingsinstrumenten omvatten geen winsten en verliezen die verband houden met elementen van de afdekkingsinstrumenten die niet zijn aangewezen als afdekkingsinstrumenten conform IFRS 9.6.2.4. Deze niet-aangewezen afdekkingsinstrumenten worden gerapporteerd overeenkomstig punt 60 van dit deel. Winsten en verliezen uit hoofde van hedge accounting omvatten ook winsten en verliezen uit de afdekkingen van een groep posten met compenserende risicoposities (afdekkingen van een nettopositie).
206. „Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico” omvat ook winsten en verliezen op afgedekte posities indien de posten schuldinstrumenten zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat overeenkomstig IFRS 9.4.1.2A [IFRS 9.6.5.8].
207. Onder nationale GAAP op basis van BAD wordt de uitsplitsing volgens het type afdekkingen, zoals bepaald in deze template, gerapporteerd voorzover de uitsplitsing verenigbaar is met de geldende boekhoudkundige vereisten.

15.8. Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa (16.7)

208. „Toevoegingen” worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettolasten. „Terugboekingen” worden gerapporteerd indien, ten aanzien van de boekhoudkundige portefeuille of de voornaamste activacategorie, de raming van de bijzondere waardevermindering voor de verslagperiode leidt tot de opname van nettobaten.
16. AANSLUITING TUSSEN DE BOEKHOUDKUNDIGE REIKWIJDTE VAN DE CONSOLIDATIE EN DE REIKWIJDTE VAN DE CONSOLIDATIE IN HET KADER VAN DE VKV (17)
209. „Boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie” bevat de boekwaarde van activa, verplichtingen en eigen vermogen, alsook de nominale bedragen van de blootstellingen buiten de balanstelling berekend op basis van de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie, d.w.z. met opname in de consolidatie van dochterondernemingen die verzekeringsondernemingen en niet-financiële vennootschappen zijn. De instellingen verwerken de dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen met gebruikmaking van dezelfde methode als in hun jaarrekening.
210. In deze template zijn onder de post „Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” geen dochterondernemingen begrepen, aangezien binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie alle dochterondernemingen geheel geconsolideerd zijn.
211. „Onder verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten vallende activa” omvatten in herverzekering gegeven activa, alsook, indien van toepassing, activa die verband houden met gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
212. „Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten” omvatten verplichtingen uit hoofde van gesloten verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten.
17. NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (18)
213. Voor de toepassing van template 18 vervullen niet-renderende blootstellingen elk van de volgende criteria:
- (a) materiële blootstellingen die meer dan 90 dagen achterstallig zijn;
 - (b) het wordt, ongeacht het bestaan van enig achterstallig bedrag of het aantal achterstallige dagen, onwaarschijnlijk geacht dat de debiteur zijn kredietverbintenissen volledig zal nakomen zonder uitwinning van zekerheden.
214. Die categorisering als niet-renderende blootstelling geldt niettegenstaande de classificatie van een blootstelling als in wanbetaling voor de toepassing van de regelgeving in overeenstemming met artikel 178 van de VKV of als aan bijzondere waardevermindering onderhevig voor de toepassing van de verslaggeving in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving.
215. Blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV en blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving worden altijd als niet-renderende blootstellingen beschouwd. Onder IFRS gelden, voor de toepassing van template 18, als aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen blootstellingen met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid. Blootstellingen opgenomen in bijzonderewaardeverminderingsfasen anders dan fase 3 worden als niet-renderend beschouwd indien zij aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd.

216. Blootstellingen worden voor hun volledige bedrag gecategoriseerd en zonder rekening te houden met het bestaan van enige zekerheid. De materialiteit wordt beoordeeld in overeenstemming met artikel 178 van de VKV.
217. Voor de toepassing van template 18 omvat „blootstellingen” alle schuldinstrumenten (schuldbewijzen en leningen en voorschotten die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's omvatten) en blootstellingen buiten de balansstelling, met uitzondering van die welke voor het verhandelen van blootstellingen worden aangehouden.
218. Schuldinstrumenten worden opgenomen in de volgende boekhoudkundige portefeuilles: a) schuldinstrumenten tegen kostprijs of geamortiseerde kostprijs, b) aan bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of in het eigen vermogen en c) niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige schuldinstrumenten tegen stricte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen, in overeenstemming met de criteria van punt 233 van dit deel. Elke categorie wordt uitgesplitst naar instrument en naar tegenpartij.
219. Onder IFRS en toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD omvatten blootstellingen buiten de balansstelling de volgende herroepelijke en onherroepelijke posten:
- (a) verstrekte toegezegde leningen;
 - (b) verstrekte financiële garanties;
 - (c) overige gedane toezeggingen.
220. Overeenkomstig IFRS 5 als aangehouden voor verkoop geclassificeerde schuldinstrumenten worden afzonderlijk gerapporteerd.
221. In template 18 wordt voor schuldinstrumenten de „bruto boekwaarde” gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor blootstellingen buiten de balansstelling wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd.
222. Voor de toepassing van template 18 is een blootstelling achterstallig indien zij voldoet aan de criteria van punt 96 van dit deel.
223. Voor de toepassing van template 18 heeft „debiteur” de betekenis die het heeft in artikel 178 van de VKV.
224. Een verbintenis wordt voor haar nominale bedrag als een niet-renderende blootstelling beschouwd indien er, wanneer er een beroep op zou worden gedaan of anderszins gebruik van zou worden gemaakt, blootstellingen zouden ontstaan die gevaar lopen niet volledig te worden terugbetaald zonder uitwinning van zekerheden.
225. Verstrekte financiële garanties worden voor hun nominale bedrag als niet-renderende blootstellingen beschouwd indien de financiële garantie gevaar loopt door de gegarandeerde partij te worden aangesproken, inclusief, met name, indien de onderliggende gegarandeerde blootstelling aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd, als bedoeld in punt 213. Indien de gegarandeerde partij met het ingevolge het financiëlegarantiecontract verschuldigde bedrag achterstallig is, beoordeelt de rapporterende instelling of de daaruit voortvloeiende vordering aan de criteria voldoet om als niet-renderend te worden beschouwd.
226. In overeenstemming met punt 213 als niet-renderend geclassificeerde blootstellingen worden of als niet-renderend op individuele basis („transactiegebaseerd”) of als niet-renderend voor wat betreft de totale blootstelling aan een gegeven debiteur („debiteurgebaseerd”) beschouwd. Voor de categorisering van niet-renderende blootstellingen als op individuele basis of als aan een gegeven debiteur worden voor de verschillende types niet-renderende blootstellingen de volgende categorisatiebenaderingen gebruikt:
- (a) voor in overeenstemming met artikel 178 van de VKV als blootstellingen in wanbetaling geclassificeerde niet-renderende blootstellingen geldt de categorisatiebenadering van dat artikel;
 - (b) voor blootstellingen die als niet-renderend worden geclassificeerd omdat zij ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als aan bijzondere waardevermindering onderhevig worden beschouwd, gelden de criteria om ingevolge het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als aan bijzondere waardevermindering onderhevig te worden opgenomen;
 - (c) voor andere niet-renderende blootstellingen die noch als blootstellingen in wanbetaling noch als aan bijzondere waardevermindering onderhevig geclassificeerd zijn, gelden de bepalingen van artikel 178 van de VKV voor blootstellingen in wanbetaling.

227. Indien een instelling blootstellingen binnen de balanstelling aan een debiteur heeft die meer dan 90 dagen achterstallig zijn en de bruto boekwaarde van de achterstallige blootstellingen meer dan 20 % van de bruto boekwaarde van alle blootstellingen binnen de balanstelling aan die debiteur vertegenwoordigt, worden alle blootstellingen binnen en buiten de balanstelling aan die debiteur als niet-renderend beschouwd. Indien een debiteur tot een groep behoort, wordt de noodzaak beoordeeld om ook blootstellingen aan andere entiteiten van de groep als niet-renderend te beschouwen indien zij niet reeds als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 van de VKV worden beschouwd, met uitzondering van blootstellingen die het voorwerp zijn van op zichzelf staande geschillen welke geen verband houden met de solvabiliteit van de tegenpartij.
228. Blootstellingen worden niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) de blootstelling voldoet aan de uitstapcriteria die door de rapporterende instelling voor de beëindiging van de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling worden toegepast overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV;
 - (b) de situatie van de debiteur is in die mate verbeterd dat volledige terugbetaling, overeenkomstig de oorspronkelijke of eventueel gewijzigde voorwaarden, waarschijnlijk is;
 - (c) de debiteur is met geen enkel bedrag meer dan 90 dagen achterstallig.
229. Een blootstelling blijft als niet-renderend geclassificeerd zolang niet aan de voorwaarden onder a), b) en c) van punt 228 van dit deel van deze bijlage is voldaan, ook al voldoet de blootstelling reeds aan de beëindigingscriteria die door de rapporterende instelling voor de classificatie als aan bijzondere waardevermindering onderhevig en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.
230. De classificatie van een niet-renderende blootstelling als vast actief aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5 houdt niet in dat de classificatie ervan als niet-renderende blootstelling wordt beëindigd.
231. Het verlenen van respijtmateregelen met betrekking tot een niet-renderende blootstelling leidt er niet toe dat deze blootstelling niet langer als niet-renderend wordt beschouwd. Indien blootstellingen niet-renderend zijn met respijtmateregelen, als bedoeld in punt 262, worden die blootstellingen niet langer als niet-renderend beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) de blootstellingen worden door de rapporterende instelling niet als aan bijzondere waardevermindering onderhevig of blootstellingen in wanbetaling beschouwd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV;
 - (b) er is één jaar verstreken sinds het moment waarop respijtmateregelen zijn toegepast of, indien dit later valt, het moment waarop blootstellingen als niet-renderend zijn geclassificeerd;
 - (c) er is ingevolge de respijtmateregelen geen sprake van achterstallige bedragen of problemen in verband met de volledige terugbetaling van de blootstelling overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening. De afwezigheid van problemen wordt vastgesteld na een analyse van de financiële situatie van de debiteur door de instelling. Problemen kunnen worden geacht niet langer te bestaan indien de debiteur middels zijn regelmatige betalingen overeenkomstig de voorwaarden na de respijtverlening in totaal een bedrag heeft betaald gelijk aan het bedrag dat voorheen achterstallig was (indien er achterstallige bedragen waren) of dat ingevolge de respijtmateregelen is afgeschreven (indien er geen achterstallige bedragen waren) of indien de debiteur anderszins heeft aangetoond dat hij in staat is aan de voorwaarden na de respijtverlening te voldoen.
- De specifieke uitstapvoorwaarden waarvan sprake onder a), b) en c) gelden naast de criteria die door de rapporterende instellingen voor aan bijzondere waardevermindering onderhevige blootstellingen en blootstellingen in wanbetaling overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving respectievelijk artikel 178 van de VKV worden toegepast.
232. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 231 van dit deel van deze bijlage aan het einde van de termijn van één jaar gespecificeerd onder b) van dat punt niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als niet-renderende respijtblootstelling aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden tenminste op kwartaalbasis beoordeeld.

233. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS opgenomen in punt 15 van deel 1 van deze bijlage en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD opgenomen in punt 16 van deel 1 van deze bijlage worden als volgt gerapporteerd in template 18:
- a) „Schuldinstrumenten tegen kostprijs of tegen geamortiseerde kostprijs” omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:
 - i) „financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs” (IFRS);
 - ii) „niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden op basis van een kostprijsmethode”, inclusief schuldinstrumenten onder gematigde LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);
 - iii) „overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden”, behalve schuldinstrumenten gewaardeerd tegen stricte LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);
 - b) „Schuldinstrumenten tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of in het eigen vermogen onderhevig aan bijzondere waardevermindering” omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:
 - i) „Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat” (IFRS);
 - ii) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen”, indien instrumenten in die waarderingscategorie aan bijzondere waardevermindering onderhevig kunnen zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder nationale GAAP op basis van BAD;
 - c) „Schuldinstrumenten tegen stricte LOCOM of reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies of eigen vermogen niet onderhevig aan bijzondere waardevermindering” omvat schuldinstrumenten opgenomen in een van de volgende:
 - i) „Financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, verplicht gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” (IFRS);
 - ii) „Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” (IFRS);
 - iii) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies”; (nationale GAAP op basis van BAD);
 - iv) „Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden”, indien schuldinstrumenten worden gewaardeerd onder stricte LOCOM (nationale GAAP op basis van BAD);
 - v) „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen”, indien instrumenten in die waarderingscategorie niet aan bijzondere waardevermindering onderhevig zijn overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving onder GAAP op basis van BAD.
234. Indien IFRS of de toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD voorzien in de aanwijzing van toezeggingen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, wordt de boekwaarde van een activum uit hoofde van die aanwijzing en waardering tegen reële waarde gerapporteerd in „Financiële activa aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” (IFRS) of „Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden, gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies” (nationale GAAP op basis van BAD). De boekwaarde van een verplichting uit hoofde van die aanwijzing wordt niet gerapporteerd in template F18. Het notionele bedrag van alle toezeggingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies wordt gerapporteerd in template 9.
235. Achterstallige blootstellingen worden voor hun volledige bedrag afzonderlijk binnen de categorieën renderend en niet-renderend gerapporteerd als omschreven in punt 96 van dit deel. Meer dan 90 dagen achterstallige blootstellingen die echter niet materieel zijn overeenkomstig artikel 178 VKV worden gerapporteerd binnen renderende blootstellingen in „Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen”.
236. Niet-renderende blootstellingen worden naar tijdsintervallen van achterstalligheid uitgesplitst gerapporteerd. Blootstellingen die niet achterstallig zijn of 90 dagen of minder achterstallig zijn, maar niettemin als niet-renderend worden aangemerkt omdat onvolledige terugbetaling waarschijnlijk is, worden in een aparte kolom gerapporteerd. Blootstellingen die achterstallig zijn en waarschijnlijk onvolledig zullen worden terugbetaald, worden in overeenstemming met het aantal dagen dat zij achterstallig zijn aan de hand van tijdsintervallen van achterstalligheid toegewezen.

237. De volgende blootstellingen worden in afzonderlijke kolommen weergegeven:

- (a) blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving; onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid, gerapporteerd in deze kolom;
- (b) blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV.

238. Cijfers in verband met „Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen” worden in overeenstemming met de punten 11, 69 t/m 71, 106 en 110 van dit deel gerapporteerd.

239. Informatie over aangehouden zekerheden en ontvangen garanties betreffende niet-renderende blootstellingen wordt afzonderlijk gerapporteerd. Bedragen als gerapporteerd voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend in overeenstemming met de punten 172 en 174 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is gemaximeerd op de boekwaarde of de nominale waarde van de betrokken blootstelling.

18. RESPIJTBLOOTSTELLINGEN (19)

240. Voor de toepassing van template 19 zijn respijtblootstellingen schuldcontracten met betrekking waartoe respijmaatregelen zijn toegepast. Respijmaatregelen bestaan in concessies jegens een debiteur die moeilijkheden ondervindt of op het punt staat moeilijkheden te ondervinden om zijn financiële verplichtingen na te komen („financiële moeilijkheden”).

241. Voor de toepassing van template 19 kan een concessie een verlies met zich meebrengen en heeft zij betrekking op de volgende handelingen:

- (a) een wijziging van de voorgaande voorwaarden van een contract dat de debiteur geacht wordt niet te kunnen nakomen als gevolg van zijn financiële moeilijkheden („probleemschuld”) die tot onvoldoende schuldendienstcapaciteit leiden en die zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden;
- (b) een totale of gedeeltelijke herfinanciering van een probleemschuldcontract die niet zou zijn verleend als de debiteur geen financiële moeilijkheden had ondervonden.

242. Aanwezigheid van een concessie blijkt uit ten minste het volgende:

- (a) een verschil ten gunste van de debiteur tussen de gewijzigde voorwaarden van het contract en de voorgaande voorwaarden van het contract;
- (b) opname in een gewijzigd contract van gunstiger voorwaarden dan andere debiteuren met een vergelijkbaar risicoprofiel toentertijd van dezelfde instelling hadden kunnen verkrijgen.

243. De uitoefening van clausules die, indien zij naar goedvinden van de debiteur worden gebruikt, de debiteur in staat stellen de voorwaarden van het contract te wijzigen („ingebouwde respijtclausules”) wordt als een concessie behandeld indien de instelling de uitvoering van die clausules goedkeurt en besluit dat de debiteur financiële moeilijkheden ondervindt.

244. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage wordt onder „herfinanciering” verstaan het gebruik van schuldcontracten om te zorgen voor de gehele of gedeeltelijke betaling van andere schuldcontracten aan de huidige voorwaarden waarvan de debiteur niet kan voldoen.

245. Voor de toepassing van template 19 omvat „debiteur” alle juridische entiteiten in de groep van de debiteur die binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie vallen en natuurlijke personen die die groep controleren.

246. Voor de toepassing van template 19 omvat „schuld” leningen en voorschotten (die ook bij centrale banken aangehouden tegoeden en overige direct opvraagbare deposito's omvatten), schuldbewijzen en herroepelijke en onherroepelijke verstrekte toegezegde leningen inclusief verstrekte toegezegde leningen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies die activa zijn op de rapportagedatum. Omvat „schuld” geen blootstellingen aangehouden voor handelsdoeleinden.

247. Omvat „schuld” ook leningen en voorschotten en schuldbewijzen geclassificeerd als vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop overeenkomstig IFRS 5.

248. Voor de toepassing van template 19 heeft „blootstelling” dezelfde betekenis als „schuld” in punt 247 van dit deel
249. De boekhoudkundige portefeuilles onder IFRS opgenomen in punt 15 van deel 1 van deze bijlage en onder toepasselijke nationale GAAP op basis van BAD opgenomen in punt 16 van deel 1 van deze bijlage worden in template 19 gerapporteerd als omschreven in punt 233 van dit deel.
250. Voor de toepassing van template 19 wordt onder „instelling” verstaan de instelling die de respijmaatregelen heeft toegepast.
251. In template 19 wordt voor „schuld” de „bruto boekwaarde” gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor verstrekte toegezegde leningen die blootstellingen buiten de balanstelling zijn, wordt het nominale bedrag als omschreven in punt 118 van dit deel van deze bijlage gerapporteerd.
252. Blootstellingen worden als respijtblootstellingen beschouwd indien een concessie is gedaan, ongeacht of enig bedrag achterstallig is of de blootstellingen als aan bijzondere waardevermindering onderhevig in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving of als blootstellingen in wanbetaling in overeenstemming met artikel 178 van de VKV zijn geclassificeerd. Blootstellingen worden niet als respijtblootstellingen behandeld indien de debiteur zich niet in financiële moeilijkheden bevindt. Onder IFRS worden herziene financiële activa [IFRS 9.5.4.3 en bijlage A] behandeld als respijtactiva mits een concessie als omschreven in de punten 240 en 241 van dit deel van deze bijlage is gedaan, ongeacht de invloed van de herziening op de wijziging van het kredietrisico van het financieel actief sinds eerste opname. Elk van de volgende wordt als respijmaatregelen behandeld:
- (a) een herzien contract dat vóór de herziening als niet-renderend is geclassificeerd of bij afwezigheid van herziening als niet-renderend zou zijn geclassificeerd;
 - (b) de herziening van een contract behelst een gehele of gedeeltelijke delging door afschrijvingen van de schuld;
 - (c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtafspraken goed voor een debiteur die zijn contractuele verbintenissen niet nakomt of zonder het gebruik van die afspraken als zodanig zou worden beschouwd;
 - (d) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat niet-renderend was of bij afwezigheid van herfinanciering als niet-renderend zou zijn geclassificeerd.
253. Een herziening die terugbetalingen behelst die gedaan worden door uitwinning van zekerheden wordt als een respijmaatregel behandeld indien die herziening een concessie vormt.
254. Er bestaat een weerlegbaar vermoeden dat respijtverlening heeft plaatsgevonden in een van de volgende omstandigheden:
- (a) het herziene contract was tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herziening ervan ten minste eenmaal meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig (zonder niet-renderend te zijn) of zou zonder herziening meer dan 30 dagen geheel of gedeeltelijk achterstallig zijn;
 - (b) op of rond het tijdstip dat de instelling schulduitbreiding toestond, heeft de debiteur betalingen van hoofdsom of rente gedaan voor een ander contract met de instelling dat tijdens de drie maanden voorafgaand aan de herfinanciering ervan geheel of gedeeltelijk ten minste 30 dagen achterstallig was;
 - (c) de instelling keurt het gebruik van ingebouwde respijtafspraken goed voor debiteurs die 30 dagen achterstallig zijn of debiteurs die 30 dagen achterstallig zouden zijn zonder de uitoefening van die afspraken.
255. Financiële moeilijkheden worden op het niveau van de debiteur beoordeeld als bedoeld in punt 245. Alleen blootstellingen waarvoor respijmaatregelen gelden, worden als respijtblootstellingen aangemerkt.

256. Respijtblootstellingen worden binnen de categorie niet-renderende blootstellingen of de categorie renderende blootstellingen opgenomen overeenkomstig de punten 213 t/m 224 en 260 van dit deel. De classificatie als respijtblootstelling wordt beëindigd indien alle volgende voorwaarden zijn vervuld:
- (a) de respijtblootstelling wordt als renderend beschouwd, ook indien zij na tot de categorie niet-renderende blootstellingen te hebben behoord geherclassificeerd is nadat uit een analyse van de financiële toestand van de debiteur is gebleken dat zij niet langer aan de voorwaarden voldeed om als niet-renderend te worden beschouwd;
 - (b) een minimumperiode van twee jaar is verstreken vanaf de datum waarop de respijtblootstelling als renderend werd beschouwd („proeftermijn”);
 - (c) tijdens ten minste de helft van de proeftermijn zijn regelmatig betalingen van meer dan een niet-significant totaalbedrag van hoofdsom of rente gedaan;
 - (d) aan het einde van de proeftermijn is geen van de blootstellingen aan de debiteur meer dan 30 dagen achterstallig.
257. Indien de voorwaarden waarvan sprake in punt 256 aan het einde van de proeftermijn niet zijn vervuld, blijft de blootstelling als renderende respijtblootstelling op proef aangemerkt worden totdat aan alle voorwaarden is voldaan. De voorwaarden worden tenminste op kwartaalbasis beoordeeld.
258. Respijtblootstellingen die overeenkomstig IFRS 5 als vaste activa aangehouden voor verkoop zijn geclassificeerd, blijven als respijtblootstellingen worden geclassificeerd.
259. Een respijtblootstelling kan vanaf de datum dat de respijtmategelen zijn toegepast als renderend worden beschouwd indien aan beide van de volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) die respijtverlening heeft er niet toe geleid dat de blootstelling als niet-renderend is geclassificeerd;
 - (b) de blootstelling werd op de datum dat de respijtmategelen werden verleend niet als niet-renderende blootstelling beschouwd.
260. Indien op een renderende respijtblootstelling op proef die geherclassificeerd is na voorheen tot de categorie niet-renderend te hebben behoord bijkomende respijtmategelen worden toegepast of de blootstelling meer dan 30 dagen achterstallig wordt, wordt deze als niet-renderend geclassificeerd.
261. „Renderende blootstellingen met respijtmategelen” (renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die niet aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie renderende blootstellingen opgenomen. Renderende respijtblootstellingen zijn op proef overeenkomstig punt 256, mede indien punt 259 geldt. Renderende respijtblootstellingen op proef die zijn geherclassificeerd na tot de categorie „niet-renderende blootstellingen” te hebben behoord, worden binnen de renderende blootstellingen met respijtmategelen afzonderlijk gerapporteerd in de kolom „waarvan: Renderende respijtblootstellingen op proef die na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd”.
262. „Niet-renderende blootstellingen met respijtmategelen” (niet-renderende respijtblootstellingen) omvatten respijtblootstellingen die aan de criteria voldoen om als niet-renderend te worden beschouwd en worden in de categorie niet-renderende blootstellingen opgenomen. Die niet-renderende respijtblootstellingen omvatten het volgende:
- (a) blootstellingen die vanwege de toepassing van respijtmategelen niet-renderend zijn geworden;
 - (b) blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmategelen niet-renderend waren;
 - (c) respijtblootstellingen die na tot de categorie renderend te hebben behoord zijn geherclassificeerd, daaronder begrepen met toepassing van punt 260 geherclassificeerde blootstellingen.
263. Indien met betrekking tot blootstellingen die voorafgaand aan de verlening van respijtmategelen niet-renderend waren respijtmategelen worden genomen, wordt het bedrag van die respijtblootstellingen afzonderlijk vermeld in de kolom „waarvan: verlening van respijtmategelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren”.

264. De volgende niet-renderende blootstellingen met respijtmategelen worden in afzonderlijke kolommen weergegeven:
- (a) blootstellingen die worden geacht aan bijzondere waardevermindering onderhevig te zijn in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. Onder IFRS wordt het bedrag van de activa met verminderde kredietwaardigheid (fase 3), inclusief verworven of gecreëerde activa met verminderde kredietwaardigheid, gerapporteerd in deze kolom;
 - (b) blootstellingen ten aanzien waarvan een wanbetaling geacht wordt te hebben plaatsgevonden in overeenstemming met artikel 178 VKV.
265. De kolom „Herfinanciering” omvat de bruto boekwaarde van het nieuwe contract („herfinancieringsschuld”) dat als onderdeel van een herfinancieringstransactie die als een respijtmategereg kwalificeert is verleend alsook de bruto boekwaarde van het oude terugbetaalde contract dat nog uitstaat.
266. Respijtblootstellingen die wijzigingen en herfinanciering combineren, worden in de kolom „Instrumenten met wijzigingen van de voorwaarden” of de kolom „Herfinanciering” ondergebracht overeenkomstig de maatregel die de meeste impact op de kasstromen heeft. Herfinanciering door een pool van banken wordt in de kolom „Herfinanciering” gerapporteerd voor het totale bedrag van de herfinancieringsschuld dat is verstrekt door of van de geherfinancierde schuld dat nog steeds uitstaat bij de rapporterende instelling. Herverpakking van verschillende schulden tot een nieuwe schuld wordt als een wijziging gerapporteerd, tenzij er ook een herfinancieringstransactie bestaat die een grotere impact op de kasstromen heeft. Indien respijtverlening middels wijziging van de voorwaarden van een probleemblootstelling tot verwijdering uit de balans ervan en tot het opnemen in de balans van een nieuwe blootstelling leidt, wordt die nieuwe blootstelling als respijtschuld behandeld.
267. Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen worden in overeenstemming met de punten 11, 69 t/m 71, 106 en 110 van dit deel gerapporteerd.
268. Zekerheden en garanties ontvangen m.b.t. blootstellingen met respijtmategelen worden gerapporteerd voor alle blootstellingen met respijtmategelen, ongeacht of deze de status renderend of niet-renderend hebben. Bedragen als gerapporteerd voor ontvangen zekerheden en ontvangen garanties worden berekend in overeenstemming met de punten 172 en 174 van dit deel. De som van de zowel voor zekerheden als garanties gerapporteerde bedragen is gemaximeerd op de boekwaarde van de betrokken blootstelling.
19. GEOGRAFISCHE UITSPLITSING (20)
269. Template 20 wordt gerapporteerd indien de instelling de in artikel 5.1, onder a), iv), van deze verordening genoemde drempelwaarde overschrijdt.
- 19.1. Geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten (20.1-20.3)**
270. Bij de geografische uitsplitsing naar locatie van de activiteiten in de templates 20.1, 20.2 en 20.3 wordt onderscheid gemaakt tussen „binnenlandse activiteiten” en „niet-binnenlandse activiteiten”. Voor de toepassing van dit deel wordt onder „locatie” verstaan het rechtsgebied waar de juridische entiteit die het overeenkomstige actief of passief heeft opgenomen, is opgericht; voor bijkantoren wordt onder „locatie” verstaan het rechtsgebied van de plaats van vestiging. Voor de toepassing daarvan omvat „binnenlandse activiteiten” de activiteiten opgenomen in de lidstaat waar de rapporterende instelling is gevestigd.
- 19.2. Geografische uitsplitsing naar vestigingsplaats van de tegenpartij (20.4-20.7)**
271. De templates 20.4 t/m 20.7 bevatten informatie „per land” op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij als omschreven in punt 43 van deel 1 van deze bijlage. De verstrekte uitsplitsing omvat blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot ingezetenen in elk land buiten het land van vestiging waar de instelling blootstellingen heeft. Blootstellingen of verplichtingen met betrekking tot internationale organisaties en multilaterale ontwikkelingsbanken worden niet aan het land van vestiging van de instelling maar aan de geografische zone „Andere landen” toegerekend.
272. „Derivaten” omvat zowel derivaten voor handelsdoeleinden, inclusief economische afdekkingen, als afdekingsderivaten onder IFRS en onder GAAP, gerapporteerd in de templates 10 en 11.
273. Activa aangehouden voor handelsdoeleinden onder IFRS en activa voor handelsdoeleinden onder GAAP worden afzonderlijk vermeld. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa hebben dezelfde betekenis als in punt 93 van dit deel. Activa gewaardeerd onder LOCOM die waardeaanpassingen hebben ondergaan als gevolg van kredietrisico worden als aan bijzondere waardevermindering onderhevig beschouwd.
274. In de templates 20.4 en 20.7 worden „Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering” en „Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen” gerapporteerd als omschreven in de punten 69 t/m 71 van dit deel.

275. In template 20.4 wordt voor schuldinstrumenten de „bruto boekwaarde” gerapporteerd zoals omschreven in punt 34 van deel 1 van deze bijlage. Voor derivaten en eigenvermogensinstrumenten is het te rapporteren bedrag de boekwaarde. In de kolom „Waarvan: niet-renderende” worden schuldinstrumenten gerapporteerd als omschreven in de punten 213 t/m 232 van dit deel. Schuldrespijt omvat alle „schuld”contracten voor de toepassing van template 19 waarvoor respijtmateregelen, als omschreven in de punten 240 t/m 255 van dit deel, zijn verleend.
276. In template 20.5 omvat „Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties” voorzieningen gewaardeerd onder IAS 37, de kredietverliezen van financiële garanties behandeld als verzekeringscontracten onder IFRS 4 en de voorzieningen m.b.t. toegezegde leningen en financiële garanties onder de bijzonderewaardeverminderingseisen van IFRS 9 en voorzieningen voor toezeggingen en garanties onder nationale GAAP op basis van BAD overeenkomstig punt 11 van dit deel.
277. In template 20.7 worden leningen en voorschotten die niet voor handelsdoeleinden worden aangehouden gerapporteerd „per land” volgens de classificatie naar NACE-code. De rapportage van NACE-codes geschiedt op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”). Leningen en voorschotten onderhevig aan bijzondere waardevermindering verwijzen naar dezelfde portefeuilles als bedoeld in punt 93 van dit deel.
20. MATERIËLE EN IMMATERIËLE ACTIVA: ACTIVA DIE ZIJN ONDERWORPEN AAN EEN OPERATIONELE LEASE (21)
278. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder e), van deze verordening worden materiële activa die door de instelling (leasegever) aan derden zijn geleased krachtens overeenkomsten die onder het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving als operationele lease kunnen worden aangemerkt, gedeeld door het totaal van de materiële activa.
279. Onder IFRS worden activa die door de instelling (als leasegever) in de vorm van een operationele lease aan derden worden geleased bij de rapportage uitgesplitst naar waarderingsmethode.
21. VERMOGENSBEHEER, BEWAARNEMING EN ANDERE DIENSTEN (22)
280. Ten behoeve van de berekening van de drempel in artikel 9, onder f), van deze verordening is het bedrag van de „netto vergoedings- en provisiebaten” de absolute waarde van het verschil tussen „vergoedings- en provisiebaten” en „vergoedings- en provisielasten”. In dezelfde zin is het bedrag van de „netto rente” de absolute waarde van het verschil tussen „rentebaten” en „rentelasten”.
- 21.1. Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit (22.1)**
281. De baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies worden gerapporteerd naar soort activiteit. Onder IFRS omvat deze template baten uit hoofde van vergoedingen en provisies met uitzondering van:
- (a) in aanmerking te nemen bedragen bij de berekening van de effectieve rente van financiële instrumenten [IFRS 7.20.(c)];
 - (b) bedragen die voortvloeien uit financiële instrumenten die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies [IFRS 7.20.(c).(i)].
282. Transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, worden niet opgenomen; deze kosten maken deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden gedurende de resterende looptijd op basis van de effectieve rente met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies geamortiseerd [zie IFRS 9.5.1.1].
283. Onder IFRS worden, afhankelijk van de boekhoudkundige portefeuille waarbij zij worden ingedeeld, transactiekosten die rechtstreeks kunnen worden toegeschreven aan de verwerving of uitgifte van financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies opgenomen als onderdeel van „Winsten of verliezen uit hoofde van financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto”, „Winsten of verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto” en „Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto”. Zij maken geen deel uit van de initiële verwervings- of uitgiftewaarde van deze instrumenten en worden rechtstreeks in winst of verlies opgenomen.
284. De instellingen rapporteren de baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies overeenkomstig de volgende criteria:
- (a) „Effecten. Uitgiften” omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;

- (b) „Effecten. Overboekingsopdrachten” omvat vergoedingen en provisies die voortvloeien uit de ontvangst, transmissie en uitvoering, namens cliënten, van opdrachten tot kopen of verkopen van effecten;
- (c) „Effecten. Overige” omvat vergoedingen en provisies die de instelling genereert door het verlenen van andere diensten die verband houden met effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
- (d) „Clearing en afwikkeling” omvat baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van haar deelname aan tegenpartij-, clearing- en afwikkelingsfaciliteiten;
- (e) „Vermogensbeheer”, „Bewaarneming”, „Centrale administratiediensten voor instellingen voor collectieve belegging”, „Fiduciaire transacties” en „Betalingsdiensten” omvatten baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen) als gevolg van de verlening van deze diensten;
- (f) „Gestructureerde financiering” omvat ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van financiële instrumenten die geen effecten zijn die door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven;
- (g) vergoedingen uit hoofde van „Beheersdiensten in verband met leningen” omvat aan de inkomstzijde de vergoedings- en provisiebaten die de instelling genereert door beheersdiensten in verband met leningen te verlenen, en aan de uitgavenzijde de vergoedings- en provisielasten die door verleners van beheersdiensten in verband met leningen aan de instelling in rekening worden gebracht;
- (h) „Verstreckte toegezegde leningen” en „Verstreckte financiële garanties” omvatten het als baten voor de verslagperiode opgenomen bedrag van de afschrijving van de vergoedingen en provisies voor deze activiteiten, aanvankelijk opgenomen als „Overige verplichtingen”;
- (i) „Ontvangen toegezegde leningen” en „Ontvangen financiële garanties” omvatten de door de instelling tijdens de verslagperiode als lasten opgenomen vergoeding en provisie als gevolg van de bedragen die in rekening zijn gebracht aan de tegenpartij die de lening heeft toegezegd of de financiële garantie heeft verstrekt die voor het eerst als „overige activa” is opgenomen;
- (j) „Overige” omvat de andere baten (lasten) uit hoofde van vergoedingen en provisies die de instelling genereert (moet betalen), zoals die welke voortvloeien uit „overige toezeggingen”, uit valutadiensten (bv. het wisselen van bankbiljetten of munten) of uit het verlenen (ontvangen) van ander advies en andere diensten tegen betaling.

21.2. Bij de verleende diensten betrokken activa (22.2)

285. De bedrijfsactiviteiten die met vermogensbeheer, bewaarnemingsfuncties en andere door de instelling verleende diensten verband houden, worden gerapporteerd op basis van de volgende definities:

- (a) „Vermogensbeheer” verwijst naar activa die rechtstreeks eigendom zijn van de cliënten en die de instelling in beheer heeft. „Vermogensbeheer” wordt gerapporteerd naar soort cliënt: instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, op discretionaire basis beheerde cliëntenportefeuilles en andere beleggingsvehikels;
- (b) „Bewaard vermogen” verwijst naar de door de instelling verleende diensten inzake bewaarneming en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten en met bewaarneming samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer. „Bewaard vermogen” wordt gerapporteerd naar soort cliënt waarvoor de instelling het vermogen in bewaring heeft, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen instellingen voor collectieve belegging en andere. De post „Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten” verwijst naar het bedrag van de activa dat deel uitmaakt van het bewaard vermogen waarvan de instelling de effectieve bewaring aan andere entiteiten heeft overgedragen;
- (c) „Centrale administratieve diensten voor collectieve belegging” verwijst naar de administratieve diensten die de instelling verleent aan instellingen voor collectieve belegging. Deze post omvat onder meer transferagentdiensten; het opstellen van boekhoudbescheiden; het opstellen van het prospectus, financiële verslagen en alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verzorgen van de correspondentie via de verzending van financiële verslagen en van alle overige voor beleggers bedoelde documentatie; het verzichten van uitgaven en aflossingen en het bijhouden van het register van beleggers; en het berekenen van de intrinsieke waarde;

- (d) „Fiduciaire transacties” verwijst naar de activiteiten waarbij de instelling handelt in eigen naam maar voor rekening en risico van haar cliënten. Bij fiduciaire transacties verleent de instelling in veel gevallen diensten zoals bewaarnemingsdiensten of vermogensbeheerdiensten aan een gestructureerde entiteit, dan wel diensten voor portefeuillebeheer op discretionaire basis. Alle fiduciaire transacties worden uitsluitend in deze post gerapporteerd, ongeacht of de instelling ook nog andere diensten verleent;
- (e) „Betalingdiensten” verwijst naar het namens cliënten innen van betalingen die worden gegenereerd door schuldinstrumenten die niet op de balans van de instelling staan en ook niet door haar worden geïnitieerd;
- (f) „Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd” verwijst naar door entiteiten buiten de groep uitgegeven producten die de instelling onder haar bestaande cliënten heeft gedistribueerd. Deze post wordt gerapporteerd per soort product;
- (g) „Bedrag van de bij de dienstverlening betrokken activa” bevat het op basis van de reële waarde bepaalde bedrag van de activa waarop het optreden van de instelling betrekking heeft. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, kunnen worden gehanteerd indien de reële waarde niet beschikbaar is. Indien de instelling diensten verleent aan entiteiten zoals instellingen voor collectieve belegging en pensioenfondsen, kunnen de desbetreffende activa worden opgenomen tegen de waarde waartegen ze op de balans van die entiteiten zelf zijn opgenomen. De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente, indien van toepassing.

22. BELANGEN IN NIET-GECONSOLIDEERDE GESTRUCTUREERDE ENTITEITEN (30)

286. Voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage wordt onder „opgenomen liquiditeitssteun” de som verstaan van de boekwaarde van de aan niet-geconsolideerde entiteiten verstrekte leningen en voorschotten en de boekwaarde van aangehouden schuldbewijzen die door niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten zijn uitgegeven.
287. „Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende periode” omvat verliezen als gevolg van bijzondere waardevermindering en andere verliezen die tijdens de verslagperiode door een rapporterende instelling zijn geleden met betrekking tot haar belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten.

23. VERBODEN PARTIJEN (31)

288. De instellingen rapporteren bedragen en/of transacties in verband met de blootstellingen binnen en buiten de balanstelling waarbij de tegenpartij een verbonden partij is overeenkomstig IAS 24.
289. Intragroepstransacties en uitstaande saldi binnen de groep van de prudentiële groep worden geëlimineerd. De instellingen nemen onder „Dochterondernemingen en andere entiteiten van dezelfde groep” ook uitstaande saldi en transacties met dochterondernemingen op die niet zijn geëlimineerd, hetzij omdat de dochterondernemingen niet geheel onder de prudentiële consolidatie vallen, hetzij omdat de dochterondernemingen overeenkomstig artikel 19 van de VKV buiten de prudentiële consolidatie vallen vanwege het te verwaarlozen belang ervan, hetzij omdat, bij instellingen die deel uitmaken van een grotere groep, zij niet van de instelling zijn maar van de uiteindelijke moederonderneming. Indien proportionele consolidatie wordt toegepast, rapporteren de instellingen onder „geassocieerde deelnemingen en joint ventures” ook de niet-geëlimineerde delen van saldi en transacties met joint ventures en geassocieerde deelnemingen van de groep waarvan de entiteit deel uitmaakt.

23.1. Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van (31.1)

290. Voor „Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen” zijn de te rapporteren bedragen gelijk aan de som van het „nominale bedrag” van de ontvangen toegezegde leningen en andere ontvangen toezeggingen en het „maximale in aanmerking te nemen bedrag van de garantie” van ontvangen financiële garanties als omschreven in punt 119 van dit deel.
291. „Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen” wordt alleen voor niet-renderende blootstellingen gerapporteerd als omschreven in de punten 69 t/m 71 in dit deel. „Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling” omvat voorzieningen als omschreven in de punten 11, 106 en 111 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel.

23.2. Verbonden partijen: baten en lasten uit hoofde van transacties met (31.2)

292. „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van andere dan financiële activa” omvat alle winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die voortvloeien uit transacties met verbonden partijen. Deze post omvat de winsten en verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa die zijn voortgekomen uit transacties met verbonden partijen en deel uitmaken van een de volgende posten van de „winst- en verliesrekening”:
- (a) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen”, indien gerapporteerd wordt onder nationale GAAP op basis van BAD;
 - (b) „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa”;
 - (c) „Winst of verlies uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als voor verkoop aangehouden die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen”;
 - (d) „Brutowinst of -verlies na belastingen uit hoofde van beëindigde bedrijfsactiviteiten”.
293. „Bijzondere waardevermindering of (-) terugnemings van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen” omvat waardeverminderingverliezen als omschreven in de punten 51 t/m 53 van dit deel voor blootstellingen die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel. „Voorzieningen of (-) terugnemings van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen” omvat voorzieningen als omschreven in punt 50 van dit deel voor blootstellingen buiten de balansstelling die niet-renderend zijn overeenkomstig de punten 213 t/m 239 van dit deel.

24. GROEPSSTRUCTUUR (40)

294. De instellingen verstrekken op de rapportagedatum gedetailleerde informatie over dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die geheel of proportioneel zijn geconsolideerd in de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie alsook „Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” gerapporteerde entiteiten overeenkomstig punt 4 van dit deel, inclusief ook de entiteiten waarin deelnemingen worden aangehouden voor verkoop onder IFRS 5. Alle entiteiten worden gerapporteerd, ongeacht de activiteit die zij verrichten.
295. Eigenvermogensinstrumenten die niet voldoen aan de criteria om te worden ingedeeld als Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen en eigen aandelen van de rapporterende instelling die zij zelf bezit (‘Eigen aandelen’), zijn uitgesloten van het toepassingsgebied van deze template.

24.1. Groepsstructuur: „per entiteit” (40.1)

296. De volgende informatie wordt gerapporteerd „per entiteit” en de volgende definities gelden voor de toepassing van de bijlagen III en IV alsook deze bijlage:
- (a) „LEI-code” is de LEI-code van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Indien een LEI-code bestaat voor de entiteit waarin wordt deelgenomen wordt deze gerapporteerd;
 - (b) „Entiteitscode” is de identificatiecode van de entiteit waarin wordt deelgenomen. De entiteitscode is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in template 40.1.
 - (c) „Entiteitsnaam” is de naam van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
 - (d) „Toetredingsdatum” is de datum waarop de entiteit waarin wordt deelgenomen „deel van de groep” is gaan uitmaken;
 - (e) „Aandelenkapitaal van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is het totaalbedrag van het kapitaal dat door de entiteit waarin wordt deelgenomen op de referentiedatum wordt uitgegeven;
 - (f) „Eigen vermogen van de entiteit waarin wordt deelgenomen”, „Totale activa van de entiteit waarin wordt deelgenomen” en „Winst (of verlies) van de entiteit waarin wordt deelgenomen” zijn de bedragen van deze posten in de meest recente jaarrekening van de entiteit waarin wordt deelgenomen;
 - (g) „Vestigingsplaats van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is het land waar de entiteit waarin wordt deelgenomen, is gevestigd;
 - (h) „Sector van de entiteit waarin wordt deelgenomen” is de sector van de tegenpartij zoals omschreven in punt 42 van deel 1;

- (i) De „NACE-code” wordt verstrekt op basis van de hoofdactiviteit van de entiteit waarin wordt deelgenomen. Voor niet-financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van het eerste niveau van opsplitsing (naar „sectie”); voor financiële vennootschappen wordt de NACE-code gerapporteerd op basis van gegevens op twee niveaus (naar „afdeling”);
- (j) „Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)” is het percentage van de eigendomsinstrumenten die door de instelling op de referentiedatum worden aangehouden;
- (k) „Stemrechten (%)” is het percentage van de stemrechten die aan de eigendomsinstrumenten aangehouden door de instelling op de referentiedatum verbonden zijn.
- (l) „Groepsstructuur [relatie]” verwijst naar de relatie tussen de uiteindelijke moederonderneming en de entiteit waarin wordt deelgenomen (moederonderneming of entiteit met gezamenlijke zeggenschap over de rapporterende instelling, dochteronderneming, joint venture of geassocieerde deelneming);
- (m) „Boekhoudkundige behandeling [Boekhoudgroep]” verwijst naar de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);
- (n) „Boekhoudkundige behandeling [VKV-groep]” verwijst naar de relatie tussen de boekhoudkundige behandeling binnen de VKV-reikwijdte van de consolidatie (volledige consolidatie, proportionele consolidatie, vermogensmutatiemethode of andere);
- (o) „Boekwaarde” verwijst naar de op de balans van de instelling gerapporteerde bedragen voor entiteiten waarin wordt deelgenomen en die noch geheel, noch proportioneel geconsolideerd zijn;
- (p) „Verwervingskosten” is het door de investeerders betaalde bedrag;
- (q) „Goodwill met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen” betekent het bedrag aan goodwill dat de rapporterende instelling op de geconsolideerde balans in de posten „Goodwill” of „Investerings in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen” heeft gerapporteerd met betrekking tot de entiteit waarin wordt deelgenomen;
- (r) „Reële waarde van de deelnemingen waarvoor openbare prijsnoteringen beschikbaar zijn” is de prijs op de referentiedatum; deze prijs wordt alleen vermeld als het beursgenoteerde instrumenten betreft.

24.2. Groepsstructuur: „per instrument” (40.2)

297. De volgende informatie wordt „per instrument” gerapporteerd:

- (a) „Effectcode” is de ISIN-code van het effect. Voor effecten waaraan geen ISIN-code is toegewezen, wordt een andere code opgenomen waarmee dat effect op unieke wijze wordt geïdentificeerd; „Effectcode” en „Holdingcode” zijn een samengestelde identificatiecode van een rij, en zijn samen uniek voor elke rij in template 40.2;
- (b) „Holdingcode” is de identificatiecode van de entiteit binnen de groep die de deelneming aanhoudt; „LEI-code van de holding” is de LEI-code van de onderneming die het effect aanhoudt. Indien een LEI-code bestaat voor de holding wordt deze gerapporteerd;
- (c) „Entiteitscode”, „Geaccumuleerd eigenvermogensbelang (%)”, „Boekwaarde” en „Verwervingskosten” zijn hierboven omschreven. De bedragen stemmen overeen met de effecten die de betrokken holding in zijn bezit heeft.

25. REËLE WAARDE (41)

25.1. Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten (41.1)

298. In deze template wordt informatie gerapporteerd over de reële waarde van tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten op basis van de hiërarchie in IFRS 13.72, 76, 81, en 86. Indien nationale GAAP onder BAD eveneens de toerekening van tegen reële waarde gewaardeerde activa tussen verschillende niveaus van reële waarde vereist, rapporteren instellingen onder nationale GAAP eveneens deze template.

25.2. Gebruik van de reëlewaardeoptie (41.2)

299. In deze template wordt informatie gerapporteerd over het gebruik van de reëlewaardeoptie voor financiële activa en verplichtingen die zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies.

300. „Hybride contracten” omvat voor verplichtingen de boekwaarde van hybride financiële instrumenten die in hun geheel in deze boekhoudkundige portefeuilles zijn ondergebracht; d.w.z. inclusief niet-gescheiden hybride instrumenten in hun geheel.
301. „Beheerd voor kredietrisico” omvat de boekwaarde van instrumenten die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen naar aanleiding van hun afdekking tegen kredietrisico door kredietderivaten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies overeenkomstig IFRS 9.6.7.
26. MATERIEËLE EN IMMATERIEËLE ACTIVA: BOEKWAARDE VOLGENS WAARDERINGSMETHODE (42)
302. „Materiële vaste activa”, „Vastgoedbeleggingen” en „Overige immateriële activa” worden gerapporteerd op basis van de criteria die voor de waardering ervan zijn gebruikt.
303. „Overige immateriële activa” omvat alle andere immateriële activa dan goodwill.
27. VOORZIENINGEN (43)
304. Deze template omvat de aansluiting tussen de boekwaarde van de post „Voorzieningen” aan het begin en aan het einde van de verslagperiode volgens de aard van de mutaties, behalve voorzieningen gewaardeerd onder IFRS 9 die in plaats daarvan in template 12 worden gerapporteerd.
305. „Overige verstrekte toezeggingen en garanties gewaardeerd onder IAS 37 en verstrekte garanties gewaardeerd onder IFRS 4” omvat voorzieningen gewaardeerd onder IAS 37 en de kredietverliezen van financiële garanties behandeld als verzekeringscontracten onder IFRS 4.
28. TOEGEZEGDPENSIOENREGELINGEN EN PERSONEELSBELONINGEN (44)
306. Deze templates bevatten geaccumuleerde informatie over alle toegezegdpensioenregelingen van de instelling. Indien er sprake is van meerdere toegezegdpensioenregelingen wordt het totaalbedrag van alle regelingen samen gerapporteerd.
- 28.1. Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen (44.1)**
307. De template met betrekking tot componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen heeft betrekking op de aansluiting van de geaccumuleerde actuele waarde van alle netto verplichtingen (netto-activa) uit hoofde van toegezegde pensioenrechten, alsook restitutierechten [IAS 19.140 (a), (b)].
308. „Netto-activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten” omvat, in geval van een overschot, de overschotbedragen die op de balans moeten worden opgenomen omdat ze niet onder de in IAS 19.63 vastgestelde limieten vallen. Het bedrag van deze post en het bedrag opgenomen in de pro-memoriestatistiek „Reële waarde van enig als activum opgenomen restitutierecht” worden in de balanspost „Overige activa” opgenomen.
- 28.2. Verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten (44.2)**
309. De template met betrekking tot het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten heeft betrekking op de aansluiting van de begin- en eindsaldi van de geaccumuleerde actuele waarde van alle verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten van de instelling. Het effect van de verschillende in IAS 19.141 genoemde elementen gedurende deze verslagperiode wordt afzonderlijk gepresenteerd.
310. Het bedrag van het „Eindsaldo [actuele waarde]” in de template voor het verloop van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten dient gelijk te zijn aan de „Actuele waarde van de verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten”.
- 28.3. Pro-memoriestatistiek [gerelateerd aan personeelslasten] (44.3)**
311. Voor de rapportage van pro-memoriestatistiek die met personeelslasten verband houden, gelden de volgende definities:
- (a) „Pensioenlasten en soortgelijke lasten” omvat het voor de verslagperiode als personeelslasten opgenomen bedrag voor eventuele verplichtingen uit hoofde van vergoedingen na uitdiensttreding (zowel toegezegdpensioen- als toegezegdebijdrageregelingen) en bijdragen aan fondsen voor sociale zekerheid;
- (b) „Op aandelen gebaseerde betalingen” omvat het voor de verslagperiode opgenomen bedrag aan personeelslasten voor op aandelen gebaseerde betalingen.

29. UITSPLITSING VAN GESELECTEERDE POSTEN IN DE WINST- EN VERLIESREKENING (45)

29.1. **Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, naar boekhoudkundige portefeuille (45.1)**

312. „Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen” omvatten alleen de winsten en verliezen vanwege de wijziging van het eigen kredietrisico van emittenten van verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen indien de rapporterende instelling ervoor heeft gekozen deze in winst of verlies op te nemen omdat een opname in overige onderdelen van het totaalresultaat een accounting mismatch zou creëren of vergroten.

29.2. **Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa (45.2)**

313. „Winsten of verliezen bij verwijdering uit de balans van niet-financiële activa” wordt uitgesplitst naar soort activum; voor iedere post wordt de winst of het verlies opgenomen met betrekking tot het activum dat uit de balans is verwijderd. „Overige activa” omvat overige materiële activa, immateriële activa en deelnemingen die niet elders worden gerapporteerd.

29.3. **Overige bedrijfsbaten en -lasten (45.3)**

314. Overige bedrijfsbaten en -lasten worden uitgesplitst op basis van de volgende posten: reëlewaardeaanpassingen voor materiële activa die volgens het reëlewaardemodel zijn gewaardeerd; huuropbrengsten en directe bedrijfslasten van vastgoedbeleggingen; baten en lasten van operationele leases die geen vastgoedbeleggingen zijn, en andere bedrijfsbaten en -lasten.

315. „Operationele leases die geen vastgoedbeleggingen zijn” omvat in de kolom „baten” de rendementen en in de kolom „lasten” de kosten die de instelling als leasegever bij haar operationele leaseactiviteiten heeft behaald respectievelijk gemaakt en die geen betrekking hebben op activa die als vastgoedbeleggingen zijn geclassificeerd. De kosten voor de instelling als leasener worden in de post „Overige administratieve lasten” opgenomen.

316. Winsten of verliezen uit hoofde van verwijdering uit de balans en herwaarderings van aangehouden goud, overige edele metalen of andere grondstoffen gewaardeerd tegen reële waarde minus verkoopkosten worden gerapporteerd in de posten die deel uitmaken van „Overige bedrijfsbaten. Andere” of „Overige bedrijfslasten. Andere”

30. MUTATIEOVERZICHT VAN HET EIGEN VERMOGEN (46)

317. Het mutatieoverzicht van het eigen vermogen verstrekt voor elk afzonderlijk eigenvermogensbestanddeel de aansluiting tussen de boekwaarde aan het begin van de verslagperiode (beginsaldo) en aan het einde van de verslagperiode (eindsaldo).

318. „Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen” omvat alle binnen eigen vermogen overgeboekte bedragen, inclusief zowel winsten als verliezen vanwege eigen kredietrisico van verplichtingen aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies en de geaccumuleerde wijzigingen van de reële waarde van eigenvermogensinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat die naar andere eigenvermogensbestanddelen worden overgeboekt bij verwijdering uit de balans.

DEEL 3

MAPPING VAN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN EN TEGENPARTIJSECTOREN

1. De tabellen 2 en 3 geven een overzicht van de mapping van blootstellingscategorieën die voor de berekening van de kapitaalvereisten conform de VKV worden gebruikt ten aanzien van de tegenpartijsectoren zoals die in de FINREP-tabellen worden gebruikt.

Tabel 2

Standaardbenadering

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden of centrale banken	1) Centrale banken 2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
b) Regionale of lokale overheden	2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
c) Publiekrechtelijke lichamen	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen.	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
d) Multilaterale ontwikkelingsbanken	3) Kredietinstellingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
e) Internationale organisaties	2) Overheden	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
f) Instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen)	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
g) Ondernemingen	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen. 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
h) Detailhandel	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
i) Gedekt door hypotheken op onroerend goed	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
j) In wanbetaling	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
(ja) Blootstellingen met een bijzonder hoog risico	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

Blootstellingscategorieën bij de standaardbenadering (artikel 112 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
k) Gedekte obligaties	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
l) Securitatisatieposities	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitisatie. Indien geseuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn in het kader van de FINREP de tegenpartijsectoren de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
m) Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
n) Instellingen voor collectieve belegging	Eigenvermogensinstrumenten	Investeringen in icb's worden in het kader van de FINREP als eigenvermogensinstrumenten geclassificeerd, ongeacht of overeenkomstig de VKV de doorkijkbenadering mag worden toegepast.
o) Eigen vermogen	Eigenvermogensinstrumenten	In het kader van de FINREP wordt eigen vermogen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
p) Andere posten	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.

Tabel 3

Interneratingbenadering

Blootstellingscategorieën bij de interneratingbenadering (artikel 147 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
a) Centrale overheden en centrale banken	1) Centrale banken 2) Overheden 3) Kredietinstellingen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
b) Instellingen (d.w.z. kredietinstellingen en beleggingsondernemingen alsmede enkele overheden en multilaterale banken)	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
c) Ondernemingen	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.

Blootstellingscategorieën bij de interneratingbenadering (artikel 147 VKV)	FINREP-tegenpartijsectoren	Opmerkingen
d) Detailhandel	4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van de aard van de directe tegenpartij.
e) Eigen vermogen	Eigenvermogensinstrumenten	In het kader van de FINREP wordt eigen vermogen gescheiden als instrumenten die vallen onder verschillende categorieën van financiële activa.
f) Securitatisatieposities	2) Overheden 3) Kredietinstellingen 4) Andere financiële vennootschappen 5) Niet-financiële vennootschappen 6) Huishoudens	Deze blootstellingen worden aan de FINREP-tegenpartijsectoren toegerekend naargelang van het onderliggende risico van de securitatisatieposities. Indien gesecuritiseerde posities op de balans blijven staan, zijn in het kader van de FINREP de tegenpartijsectoren de sectoren van de directe tegenpartijen van die posities.
g) Andere posten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	Diverse posten op de balans	In het kader van de FINREP kunnen andere posten onder verschillende activacategorieën worden opgenomen.”