Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2024/3117

27.12.2024

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2024/3117 VAN DE COMMISSIE

van 29 november 2024

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie

(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 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ([1]), en met name artikel 415, lid 3, derde alinea, artikel 415, lid 3 bis, derde alinea, artikel 430, lid 7, derde alinea, en artikel 430, lid 9, vijfde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie ([2]) stelt op basis van de artikelen 415 en 430 van Verordening (EU) nr. 575/2013 een coherent rapportagekader vast, met inbegrip van vereisten betreffende het verstrekken van informatie over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten, financiële informatie die moet worden verstrekt in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) en de algemeen aanvaarde boekhoudkundige beginselen (GAAP), informatie over verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen, informatie over grote blootstellingen, over de hefboomratio, over stabiele financiering, over maatstaven voor additionele liquiditeitsbewaking, over activabezwaring, informatie voor het identificeren van mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) en de toewijzing van MSI-bufferpercentages, en informatie over het renterisico buiten de handelsportefeuille. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 is verscheidene keren gewijzigd naar aanleiding van de wijzigingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 die zijn vastgesteld om prudentiële elementen in te voeren, verder te ontwikkelen of aan te passen.

(2) Verordening (EU) nr. 575/2013 is gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) om uitvoering te geven aan de definitieve reeks internationale normen van het Bazels Comité voor bankentoezicht (Bazel III). Die wijzigingen moeten tot uiting komen in het rapportagekader dat momenteel is vastgesteld in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451.

(3) Gezien de wijzigingen aan Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten de vereisten voor de rapportage van eigen vermogen en eigenvermogensvereisten (output floor, kredietrisico en tegenpartijkredietrisico, kredietwaarderingsaanpassingen, marktrisico, operationeel risico, verliesdekking van niet-renderende blootstellingen en cryptoactiva), voor de rapportage van informatie over verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen, en voor de rapportage van informatie over de hefboomratio worden herzien.

(4) Gezien het grote aantal wijzigingen dat nodig is om uitvoering te geven aan de nieuwe regels inzake rapportageverplichtingen, verdient het de voorkeur Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 in te trekken en te vervangen, in plaats van louter die uitvoeringsverordening te wijzigen, aangezien een dergelijke wijziging het voor de betrokken marktdeelnemers uiterst omslachtig zou maken om te achterhalen welke rapportageverplichtingen op hen van toepassing zijn.

([1]) PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97 van 19.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([3]) Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor (PB L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

(5) De nieuwe templates voor kapitaaltoereikendheid moeten zorgen dat informatie kan worden gerapporteerd over de output floor in de eigenvermogensvereisten en kapitaalratio's, en met name informatie kan worden gerapporteerd over het effect van overgangsbepalingen voor de output floor als bedoeld in artikel 465 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Rapportagegegevens moeten ervoor zorgen dat informatie kan worden gerapporteerd over het effect van de output floor en van de overgangsbepalingen van artikel 465 van Verordening (EU) nr. 575/2013. De templates groepssolvabiliteit moeten een nieuwe kolom bevatten om informatie te rapporteren over de aanpassing van de floor voor aan eigenvermogensvereisten onderworpen entiteiten.

(6) Kredietrisicotemplates voor de standaardbenadering ("SA") moeten wijzigingen in de indeling van blootstellingscategorieën en nieuwe risicogewichten weerspiegelen. Daarnaast moeten zij de meer gedetailleerde benadering die wordt toegepast op blootstellingen die gedekt zijn door hypotheken op onroerend goed, en een aantal wijzigingen in de berekening van de blootstellingswaarde van posten buiten de balanstelling, die allemaal bij Verordening (EU) 2024/1623 in Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn ingevoerd, weerspiegelen.

(7) Templates voor kredietrisico voor de interneratingbenadering moeten wijzigingen in de indeling van blootstellingscategorieën weerspiegelen, namelijk om het gebruik van blootstellingen van instellingen en grote ondernemingen in het kader van de elementaire interneratingbenadering te beperken en moeten ervoor zorgen dat informatie kan worden gerapporteerd over nieuwe blootstellingscategorieën, met inbegrip van publiekrechtelijke lichamen en regionale of lokale overheden. Tot slot moeten de nieuwe templates voorzien in de rapportage van zowel standaard- als eigen kredietomrekeningsfactoren.

(8) De nieuwe templates voor de rapportage van informatie over verliesdekking van niet-renderende blootstellingen moeten de wijzigingen in het toepassingsgebied van de blootstellingen waarop de verliesdekkingsvereisten van toepassing zijn, weerspiegelen, evenals wijzigingen in het tijdschema voor voorzieningen.

(9) Een nieuwe rapportagetemplate moet ervoor zorgen dat informatie kan worden gerapporteerd over blootstellingen aan cryptoactiva om het totaal van de risicoposten voor die blootstellingen weer te geven.

(10) De rapportage van geaggregeerde gegevens voor elke nationale onroerendgoedmarkt ("IP Losses") moet de nieuwe specifieke rapportageverplichtingen weerspiegelen die zijn vastgesteld in artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

(11) De rapportage van kredietwaarderingsaanpassingen ("CVA") moet de gestandaardiseerde, basis- en vereenvoudigde benaderingen weerspiegelen en rekening houden met een aantal specifieke rapportagevereisten inzake CVA-risico, die in titel VI van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn ingevoerd.

(12) Verordening (EU) 2024/1623 heeft het kader voor de grens tussen de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille herzien. De rapportagetemplates moeten er daarom ook voor zorgen dat informatie kan worden gerapporteerd over de samenstelling van de handelsportefeuille met betrekking tot de nieuwe criteria van artikel 104 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

(13) De rapportagereferentiedata voor eigen vermogen, eigenvermogensvereisten en aanvullende rapportagevereisten op individuele en geconsolideerde basis moeten worden afgestemd op de einddata van het boekjaar.

(14) Om instellingen in staat te stellen de rapportagesystemen op te zetten die nodig zijn om aan de rapportageverplichtingen te voldoen, moeten instellingen die voor het eerst activiteiten van een kredietinstelling verrichten, meer tijd krijgen om de templates in te dienen.

(15) Bij Verordening (EU) 2024/1623 is artikel 430, lid 7, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd en is een vereiste voor de EBA ingevoerd om IT-oplossingen te ontwikkelen, met inbegrip van rapportagetemplates en -instructies, die instellingen moeten gebruiken om te voldoen aan de in de leden 1 tot en met 4 van dat artikel bedoelde rapportageverplichtingen. Ook moeten de gegevenspunten en de informatie die instellingen moeten rapporteren en die de EBA in de desbetreffende IT-oplossingen moet opnemen, duidelijk genoeg worden gespecificeerd. Om de EBA in staat te stellen passende IT-oplossingen te ontwikkelen, mogen deze uniforme rapportageformats niet bindend zijn wat hun structuur en weergave betreft, aangezien de EBA niet verplicht zou moeten zijn de in de bijlage bepaalde grafische voorstelling en tabelstructuur van de uniforme rapportageformaten over te nemen. De EBA moet met name kunnen afwijken van de grafische weergave en de tabelstructuur van de rapportagetemplates zolang alle vereiste gegevenspunten en informatie in de IT-oplossing zijn opgenomen.

(16) Om instellingen genoeg tijd te geven om hun eigen interne systeem aan te passen en te voldoen aan de herziene rapportagevereisten, moeten overgangsbepalingen worden vastgesteld die de inleverdatum van de eerste driemaandelijkse rapportageverplichting uitstellen.

(17) Om het tijdschema van het rapportagevereiste met betrekking tot de samenstelling van de handelsportefeuille af te stemmen op het tijdschema voor de toepassing van de in deel drie, titel IV, hoofdstukken 1 bis en 1 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde vereisten inzake marktrisico, moet een overgangsbepaling worden vastgesteld om een latere eerste referentiedatum van dat rapportagevereiste mogelijk te maken.

(18) De bepalingen van deze verordening houden nauw verband met elkaar, aangezien zij betrekking hebben op de rapportageverplichtingen van instellingen. Om de samenhang tussen die bepalingen te waarborgen en om de personen die aan deze verplichtingen onderworpen zijn, een volledig beeld van en een compacte toegang tot deze bepalingen te bieden, is het passend alle bij Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste technische uitvoeringsnormen in één enkele verordening op te nemen.

(19) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit bij de Commissie heeft ingediend.

(20) De Europese Bankautoriteit heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening gebaseerd is, de mogelijke 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 ([4]) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen.

(21) Om instellingen genoeg tijd te geven om zich voor te bereiden op rapportage overeenkomstig deze verordening en overeenkomstig artikel 430, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moet de eerste toepassingsdatum zes maanden na de datum van inwerkingtreding worden vastgesteld.

(22) Om ervoor te zorgen dat het herziene rapportagekader zo snel mogelijk wordt ingevoerd, moet deze verordening in werking treden op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Indiening van de informatie

Deze verordening bepaalt uniforme rapportageformats, de frequentie en de rapportagedata voor de rapportage door instellingen aan hun bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 415, leden 3 en 3 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 430, leden 1 tot en met 4, 7 en 9, van die verordening.

Artikel 2

Rapportagereferentiedatums

1. Instellingen dienen bij de bevoegde autoriteiten de in bijlage I bedoelde informatie in zoals die informatie op de volgende rapportagereferentiedatums beschikbaar is:

a) maandelijkse rapportage: op de laatste dag van elke maand;

b) kwartaalrapportage: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december;

c) halfjaarlijkse rapportage: 30 juni en 31 december;

d) jaarlijkse rapportage: 31 december.

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

2. Instellingen rapporteren de in bijlage I bedoelde financiële informatie overeenkomstig de IFRS en de nationale kaders voor financiële verslaggeving en met betrekking tot een bepaalde periode cumulatief vanaf de eerste dag van het boekjaar tot de referentiedatum.

3. Instellingen die krachtens de nationale wetgeving financiële informatie mogen rapporteren op basis van het einde van een boekjaar als dat afwijkt van het kalenderjaar, mogen de rapportagereferentiedata zodanig aanpassen dat zij hun financiële informatie, de overeenkomstig artikel 8 gerapporteerde informatie en de informatie om mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te kennen, respectievelijk om de drie, zes of twaalf maanden na het einde van hun boekjaar rapporteren.

Artikel 3

Rapportage-inleverdatums

1. Instellingen verstrekken op de volgende inleverdatums bij de bevoegde autoriteiten de informatie bedoeld in bijlage I aan het eind van de werkdag:

a) maandelijkse rapportage: vijftiende kalenderdag na de rapportagereferentiedatum;

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

c) halfjaarlijkse rapportage: 11 augustus en 11 februari;

d) jaarlijkse rapportage: 11 februari.

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

3. Instellingen die de in bijlage I bedoelde financiële informatie of de overeenkomstig artikel 8 gerapporteerde informatie of de informatie om mondiaal systeemrelevante instellingen te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te kennen, rapporteren op rapportagereferentiedatums die zijn aangepast op basis van het einde van hun boekjaar zoals beschreven in artikel 2, lid 3, mogen de inzenddatums zodanig aanpassen dat vanaf de aangepaste rapportagereferentiedatum dezelfde periode voor de indiening van de informatie wordt gehandhaafd.

4. Instellingen mogen ongecontroleerde cijfers indienen. Wanneer gecontroleerde cijfers afwijken van ingediende ongecontroleerde cijfers, dienen de instellingen de herziene, gecontroleerde cijfers onverwijld in. Ongecontroleerde cijfers zijn cijfers waarvoor geen verklaring is afgegeven door een externe accountant; gecontroleerde cijfers zijn cijfers die zijn gecontroleerd door een externe accountant die daarbij een verklaring heeft afgegeven.

5. Instellingen dienen bij de bevoegde autoriteiten zonder onnodige vertraging andere correcties in de ingediende verslagen in dan de in lid 4 bedoelde correcties.

Artikel 4

Rapportagedrempels — instap- en uitstapcriteria

1. Kleine en niet-complexe instellingen beginnen met het rapporteren van de in bijlage I bedoelde informatie op de eerste rapportagereferentiedatum na de datum waarop die instellingen aan de criteria van artikel 4, lid 1, punt 145), van Verordening (EU) nr. 575/2013 hebben voldaan. Instellingen die niet langer aan die criteria voldoen, stoppen met het rapporteren van die informatie op de eerste rapportagereferentiedatum na de datum waarop zij niet langer aan die criteria voldoen.

2. Grote instellingen beginnen met het rapporteren van de in bijlage I bedoelde informatie op de eerste rapportagereferentiedatum na de datum waarop die instellingen aan de criteria van artikel 4, lid 1, punt 146), van Verordening (EU) nr. 575/2013 hebben voldaan. Instellingen die niet langer aan die criteria voldoen, stoppen met het rapporteren van die informatie op de eerste rapportagereferentiedatum waarop zij niet langer aan die criteria voldoen.

3. Instellingen beginnen met het rapporteren van de in bijlage I bedoelde informatie met inachtneming van de drempels die zijn vastgesteld in artikel 5, leden 2 en 3, artikel 6, leden 2 en 3, artikel 11, artikel 12, artikel 15, leden 2 tot en met 5, en de artikelen 17 tot en met 20 van deze verordening op de rapportagereferentiedatum na de datum waarop die drempels op twee opeenvolgende rapportagereferentiedata de betrokken drempels zijn overschreden. Instellingen mogen met het rapporteren van informatie die aan in deze artikelen vastgestelde drempels is onderworpen, stoppen op de rapportagereferentiedatum na de datum waarop zij op drie opeenvolgende rapportagereferentiedata onder de betrokken drempels zijn gebleven.

4. In afwijking van lid 3 beginnen instellingen met het rapporteren overeenkomstig de vereisten van deze verordening indien zij in de zes maanden voorafgaand aan de referentiedatum aan een van de volgende voorwaarden voldoen:

a) de betrokken instelling heeft een vergunning gekregen om haar werkzaamheden als kredietinstelling aan te vangen overeenkomstig artikel 8 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ([5]);

b) de instelling is een beleggingsonderneming die onder Verordening (EU) nr. 575/2013 valt op grond van overschrijding van de drempel van artikel 4, lid 1, punt 1), b), van die verordening of op grond van een besluit van de bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 5 van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad ([6]);

c) de instelling is een entiteit die voortvloeit uit hetzij de fusie van ten minste twee instellingen, hetzij de splitsing van een instelling in ten minste twee instellingen.

5. Voor de in lid 4 bedoelde instellingen geldt het volgende met betrekking tot hun rapportage die onderworpen is aan de in artikel 4 vastgestelde drempels voor de eerste twee referentiedata:

a) instellingen die de desbetreffende drempel reeds op de eerste referentiedatum overschrijden, rapporteren de informatie waarop die drempel van toepassing is, voor zowel de eerste als de tweede referentiedatum;

b) instellingen die de desbetreffende drempel pas op de tweede referentiedatum overschrijden, rapporteren de informatie waarop die drempel van toepassing is op de tweede referentiedatum.

Instellingen die op drie opeenvolgende rapportagereferentiedata onder de in de punten a) en b) bedoelde relevante drempels zijn gedaald, mogen de rapportage van informatie waarop die drempel van toepassing is, op de volgende rapportagereferentiedatum stopzetten.

Artikel 5

Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op individuele basis — kwartaalrapportage

1. Instellingen die informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten als vereist bij artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken de in de templates C 09.01 en C 09.02 gespecificeerde informatie, en met name de informatie over de geografische verdeling van blootstellingen per land, indien de buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen in alle andere landen dan het eigen land in alle blootstellingscategorieën, zoals gerapporteerd overeenkomstig template C 04.00, rij 0850, ten minste 10 % uitmaken van de totale binnenlandse en buitenlandse oorspronkelijke blootstellingen, zoals gerapporteerd overeenkomstig template C 04.00, rij 0860. Blootstellingen worden geacht binnenlands te zijn indien zij betrekking hebben op een tegenpartij in de lidstaat waar de instelling is gevestigd.

([5]) Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

([6]) Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU (PB L 314 van 5.12.2019, blz. 64, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj).

3. Instellingen die de kernbenadering toepassen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie ([7]), en die de in artikel 4, lid 1, van die verordening bedoelde drempel overschrijden, rapporteren de in templates C 32.03 en C 32.04, gespecificeerde informatie.

4. Voor de berekening van de eigenvermogensvereisten als bedoeld in artikel 92, lid 4, punt b), i), en punt c), en artikel 92, lid 5, punten b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken instellingen tot en met 31 december 2025 de informatie over eigenvermogenvereisten in verband met marktrisico overeenkomstig artikel 5, lid 12, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451.

Artikel 6

Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op individuele basis — halfjaarlijkse rapportage

1. Instellingen die informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten als vereist bij artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I met een halfjaarlijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken informatie over alle securitisatieblootstellingen zoals gespecificeerd in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I, templates C 14.00 en C 14.01 tenzij zij deel uitmaken van een groep in hetzelfde land waarin zij aan eigenvermogensvereisten zijn onderworpen.

3. De instellingen verstrekken de volgende informatie over blootstellingen aan overheden:

a) wanneer de totale boekwaarde van de financiële activa van de tegenpartijsector "algemene overheden" ten minste 1 % van de som van de totale boekwaarde voor "schuldtitels" en "leningen en voorschotten" uitmaakt, verstrekken instellingen de informatie zoals gespecificeerd in template C 33.00;

b) wanneer de waarde gerapporteerd voor binnenlandse blootstellingen van niet-afgeleide financiële activa zoals gespecificeerd template C 33.00, rij 0010, kolom 0010, minder is dan 90 % van de waarde gerapporteerd voor binnenlandse en niet-binnenlandse blootstellingen voor hetzelfde gegevenspunt, verstrekken instellingen die aan de in punt a) bedoelde voorwaarde voldoen, de informatie zoals gespecificeerd in template C 33.00 met een volledige uitsplitsing naar land;

c) instellingen die voldoen aan de in punt a) bedoelde voorwaarden, maar niet aan de in punt b) bedoelde voorwaarden, verstrekken de informatie zoals gespecificeerd in template C 33.00, waarbij de blootstellingen worden geaggregeerd:

   i) op totaal niveau, en

   ii) op binnenlands niveau.

4. Instellingen verstrekken informatie over materiële verliezen in verband met operationeel risico als volgt:

a) instellingen die in december 2024 eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, blijven die informatie rapporteren zoals gespecificeerd in templates C 17.01 en C 17.02;

b) grote instellingen die in december 2024 eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, blijven die informatie rapporteren zoals gespecificeerd in templates C 17.01 en C 17.02;

([7]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie van 26 oktober 2015 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende prudente waardering op grond van artikel 105, lid 14 (PB L 21 van 28.1.2016, blz. 54, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj).

c) andere instellingen dan grote instellingen die in december 2024 eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, blijven de volgende informatie rapporteren:

i) de informatie gespecificeerd in template C 17.01, kolom 0080 voor de volgende rijen:

1) aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen) (rij 0910);

2) bruto verliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen) (rij 0920);

3) aantal gebeurtenissen waarvoor verliesaanpassingen worden gedaan (rij 0930);

4) verliesaanpassingen met betrekking tot voorgaande rapportageperioden (rij 0940);

5) het grootste afzonderlijke verlies (rij 0950);

6) som van de vijf grootste verliezen (rij 0960);

7) totaal direct goedgemaakt verlies (exclusief verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht) (rij 0970);

8) totaal goedgemaakt verlies door verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht (rij 0980);

ii) de informatie gespecificeerd in template C 17.02;

d) de in punt c) bedoelde instellingen mogen de volledige set informatie gespecificeerd in templates C 17.01 en C 17.02 rapporteren;

e) grote instellingen die in december 2024 eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, blijven de informatie rapporteren zoals gespecificeerd in templates C 17.01 en C 17.02;

f) andere instellingen dan grote instellingen die in december 2024 eigenvermogensvereisten in verband met operationeel risico berekenen overeenkomstig deel drie, titel III, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, mogen die informatie blijven rapporteren zoals gespecificeerd in templates C 17.01 en C 17.02.

Artikel 7

Geconsolideerde rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten

Instellingen die informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten als vereist bij artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening als volgt:

a) het in bijlage I vastgestelde informatievereiste waarin de krachtens de artikelen 5 en 6 van deze verordening vereiste rapportage nader wordt gespecificeerd met de daarin gespecificeerde frequentie;

b) het in bijlage I vastgestelde informatievereiste waarin de rapportage over de groepssolvabiliteit met betrekking tot entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen, nader wordt gespecificeerd, met een halfjaarlijkse frequentie.

Artikel 8

Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten — aanvullende rapportage op individuele en op geconsolideerde basis

1. Instellingen die de in artikel 438, punt e) of h), of artikel 452, punt b), g) of h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar moeten maken met de in artikel 433 bis of artikel 433 quater van die verordening vastgestelde frequentie, op individuele basis overeenkomstig artikel 6 van die verordening, of op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 13 van die verordening, naargelang het geval, verstrekken de informatie zoals gespecificeerd in de templates C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 en C 34.11 van afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening.

2. Instellingen die de in artikel 439, punt l), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar moeten maken met de in artikel 433 bis of artikel 433 quater van die verordening vastgestelde frequentie, op individuele basis overeenkomstig artikel 6 van die verordening of op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 13 van die verordening, naargelang het geval, verstrekken de informatie zoals gespecificeerd in template C 34.07 van afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigen vermogen" van bijlage I bij deze verordening.

Artikel 9

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

1. Beleggingsondernemingen die zijn onderworpen aan artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die de in artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 bepaalde overgangsbepalingen toepassen, verstrekken, wanneer zij informatie over eigenvermogenvereisten rapporteren, zoals vereist bij artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, op individuele basis, met uitzondering van informatie over de hefboomratio, de informatie zoals gespecificeerd in templates C 01.00 tot en met C 05.02 van afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie.

2. Beleggingsondernemingen die zijn onderworpen aan artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die de in artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 bepaalde overgangsbepalingen toepassen, verstrekken, wanneer zij op individuele basis informatie over eigenvermogenvereisten rapporteren, zoals vereist bij artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013, de in artikel 5, leden 1 tot en met 4, en artikel 6, lid 2, van deze verordening bedoelde informatie met de in deze artikelen bepaalde frequentie, zoals gespecificeerd in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening.

Artikel 10

Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten op geconsolideerde basis voor groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan de artikelen 95 en 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Beleggingsondernemingen van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die de overgangsbepalingen van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 toepassen onder verwijzing naar artikel 95 van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken, wanneer zij overeenkomstig artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis informatie over eigenvermogensvereisten rapporteren, met uitzondering van informatie over de hefboomratio, de informatie zoals gespecificeerd in de in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening als volgt:

a) de informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten zoals gespecificeerd in templates C 01.00 tot en met C 05.02 van afdeling 1 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie;

b) de informatie over eigen vermogen en over eigenvermogensvereisten inzake entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen, zoals gespecificeerd in templates C 06.01 en C 06.02 van afdeling 1 van bijlage I bij deze verordening met een halfjaarlijkse frequentie.

2. Beleggingsondernemingen van groepen die uitsluitend bestaan uit beleggingsondernemingen die de overgangsbepalingen van artikel 57, lid 3, van Verordening (EU) 2019/2033 toepassen onder verwijzing naar artikel 96 van Verordening (EU) nr. 575/2013, verstrekken, wanneer zij overeenkomstig artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op geconsolideerde basis informatie over eigenvermogensvereisten rapporteren, de in afdeling 1 "Rapportage over eigen vermogen en eigenvermogensvereisten" van bijlage I bij deze verordening als volgt:

a) de informatie gespecificeerd in artikel 5, leden 1 tot en met 4, en artikel 6, lid 2, van deze verordening, met de in die artikelen vastgestelde frequentie;

b) de informatie inzake entiteiten die binnen de consolidatiekring vallen zoals gespecificeerd in templates C 06.01 tot en met C 06.02 van afdeling 1 van bijlage I bij deze verordening met een halfjaarlijkse frequentie.

Artikel 11

Geconsolideerde rapportage van financiële informatie voor instellingen die onderworpen zijn aan Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ([8])

Instellingen die financiële informatie op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 430, lid 3 of lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 verstrekken, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 2 "Rapportage van financiële informatie overeenkomstig IFRS" van bijlage I bij deze verordening met de volgende frequentie:

a) de informatie gespecificeerd in templates F 01.01 tot en met F 19.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie;

b) de informatie gespecificeerd in templates F 30.01 tot en met F 31.02 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een halfjaarlijkse frequentie;

c) de informatie gespecificeerd in templates F 40.01 tot en met F 46.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie;

d) de informatie gespecificeerd in templates F 20.01 tot en met F 20.07.1 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien de instelling de drempel bepaald in artikel 5, lid 2, tweede alinea, van deze verordening overschrijdt;

e) de informatie gespecificeerd in template F 21.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien materiële activa die het voorwerp uitmaken van operationele leases, ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd overeenkomstig template F 01.01 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening;

f) de informatie gespecificeerd in templates F 22.01 en F 22.02 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % uitmaken van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd overeenkomstig template F 02.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening;

g) de informatie gespecificeerd in templates F 23.01 tot en met F 26.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

   i) de instelling is geen kleine en niet-complexe instelling;

   ii) de verhouding tussen de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten van de instelling die onder artikel 47 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, en de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder artikel 47 bis, lid 1, van die verordening vallen, is gelijk aan of hoger dan 5 %;

h) de informatie gespecificeerd in template F 47.00 van afdeling 2 van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie indien aan beide voorwaarden van punt g) van dit lid is voldaan.

Voor de toepassing van punt g), ii), mogen leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, kassaldi bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's noch in de teller noch in de noemer van de verhouding worden opgenomen.

Artikel 12

Geconsolideerde rapportage van financiële informatie voor instellingen die nationale kaders voor financiële verslaggeving toepassen

Wanneer een bevoegde autoriteit de vereisten inzake de rapportage van financiële informatie overeenkomstig artikel 430, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 heeft uitgebreid tot instellingen die in een lidstaat zijn gevestigd, verstrekken instellingen de financiële informatie op geconsolideerde basis zoals gespecificeerd in afdeling 3 "Rapportage van financiële informatie overeenkomstig GAAP" van bijlage I bij deze verordening met de volgende frequentie:

a) de informatie gespecificeerd in templates F 01.01 tot en met F 19.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie;

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj).

b) de informatie gespecificeerd in templates F 30.01 tot en met F 31.02 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een halfjaarlijkse frequentie;

c) de informatie gespecificeerd in templates F 40.01 tot en met F 46.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie;

d) de informatie gespecificeerd in templates F 20.01 tot en met F 20.07.1 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien de instelling de drempel bepaald in artikel 5, lid 2, tweede alinea, van deze verordening overschrijdt;

e) de informatie gespecificeerd in template F 21.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien materiële activa die het voorwerp uitmaken van operationele leases, ten minste 10 % uitmaken van de totale materiële activa zoals gerapporteerd overeenkomstig template F 01.01 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening;

f) de informatie gespecificeerd in templates F 22.01 en F 22.02 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie wanneer de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies ten minste 10 % uitmaken van de som van de netto-inkomsten uit vergoedingen en provisies en nettorentebaten zoals gerapporteerd overeenkomstig template F 02.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening;

g) de informatie gespecificeerd in templates F 23.01 tot en met F 26.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie indien aan beide volgende voorwaarden is voldaan:

   i) de instelling is geen kleine of niet-complexe instelling;

   ii) de verhouding van de instelling als gespecificeerd in artikel 11, lid 2, punt g), ii), van deze verordening is ten minste 5 %;

h) de informatie gespecificeerd in template F 47.00 van afdeling 3 van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie indien aan beide voorwaarden van punt g) van dit lid is voldaan.

Artikel 13

Individuele en geconsolideerde rapportage over verliezen die voortvloeien uit leningen waarvoor onroerend goed als zekerheid is opgenomen overeenkomstig artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Instellingen verstrekken de in artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde geaggregeerde gegevens op geconsolideerde basis zoals gespecificeerd in afdeling 4 “Rapportage over verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen” van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken de in artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde geaggregeerde gegevens op individuele basis zoals gespecificeerd in afdeling 4 “Rapportage over verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen” van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie.

3. Indien een instelling een bijkantoor in een andere lidstaat heeft, verstrekt dat bijkantoor de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst de geaggregeerde gegevens als bedoeld in artikel 430 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in, zoals gespecificeerd in afdeling 4 “Rapportage over verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen” van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie.

Artikel 14

Individuele en geconsolideerde rapportage over grote blootstellingen

Instellingen die de in artikel 394 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie op zowel individuele als geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 5 “Rapportage over grote blootstellingen en concentratierisico” van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie.

Artikel 15

Individuele en geconsolideerde rapportage over de hefboomratio

1. Instellingen die hun hefboomratio als bedoeld in artikel 430, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 op zowel individuele als consolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 6 "Rapportage over hefboomratio" van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie. Alleen grote instellingen verstrekken template C 48.00 met informatie over hefboomratiovolatiliteit.

2. De informatie gespecificeerd in template C 40.00, cel {r0410;c0010} over de totale activa wordt alleen gerapporteerd door:

a) grote instellingen die MSI's zijn of effecten hebben uitgegeven die tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten, met een halfjaarlijkse frequentie;

b) andere grote instellingen dan MSI's die geen beursgenoteerde instellingen zijn, met een jaarlijkse frequentie;

c) andere instellingen dan grote instellingen en kleine en niet-complexe instellingen die effecten hebben uitgegeven die tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten, met een jaarlijkse frequentie.

3. Instellingen rapporteren de aanvullende informatie over hefboomratio als gespecificeerd in template C 40.00, cellen {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050; c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} en {r0060;c0070}, indien aan ten minste een van de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het derivatenaandeel gespecificeerd als de derivatenblootstellingsmaatstaf gedeeld door de totale blootstellingsmaatstaf, bedraagt meer dan 1,5 %;

b) het derivatenaandeel gespecificeerd als de derivatenblootstellingsmaatstaf gedeeld door de totale blootstellingsmaatstaf, overschrijdt 2 %.

Indien een instelling alleen aan de voorwaarde van punt a) van de eerste alinea voldoet, zijn de instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, van deze verordening van toepassing. Een instelling die aan de voorwaarde van zowel punt a) als punt b) van de eerste alinea voldoet, begint informatie over de hefboomratio te rapporteren voor de referentiedatum na de rapportagereferentiedatum waarop zij de drempel heeft overschreden.

4. Instellingen waarvoor de totale nominale waarde van derivaten als gespecificeerd in template C 40.00, cel {r0010; c0070}, groter is dan 10 000 miljoen EUR, rapporteren die in template C 40.00, cellen {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060; c0020} en {r0060;c0070}, bedoelde informatie, zelfs indien hun derivatenaandeel niet aan de voorwaarden van lid 3 voldoet.

Voor de toepassing van de eerste alinea van dit lid zijn de instapcriteria van artikel 4, lid 3, van deze verordening niet van toepassing. Bij overschrijding van de drempel op een bepaalde rapportagereferentiedatum beginnen instellingen informatie te rapporteren vanaf de eerstvolgende rapportagereferentiedatum.

5. Instellingen rapporteren de in template C 40.00, cellen {r0020;c0075}, {r0050;c0075} en {r0050;c0085}, bedoelde informatie indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het volume kredietderivaten gespecificeerd in template C 40.00 als {r0020;c0070} + {r0050;c0070} overschrijdt 300 miljoen EUR;

b) het volume kredietderivaten gespecificeerd in template C 40.00 als {r0020;c0070} + {r0050;c0070} overschrijdt 500 miljoen EUR.

Indien een instelling alleen aan de voorwaarde van punt a) van de eerste alinea voldoet, zijn de instap- en uitstapcriteria van artikel 4, lid 3, van deze verordening van toepassing. Een instelling die aan de voorwaarde van zowel punt a) als punt b) van de eerste alinea voldoet, begint die informatie te rapporteren voor de referentiedatum na de rapportagereferentiedatum waarop zij de drempel heeft overschreden.

Artikel 16

Individuele en geconsolideerde rapportage over liquiditeitsdekking

1. Instellingen die hun liquiditeitsdekking als bedoeld in artikel 412 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en als vereist bij artikel 430, lid 1, punt d), van die verordening op zowel individuele als geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 10 "Rapportage over liquiditeitsdekking" van bijlage I met een maandelijkse frequentie.

2. Bij de rapportage van de informatie in afdeling 10 "Rapportage over liquiditeitsdekking" van bijlage I bij deze verordening houden instellingen rekening met de voor de referentiedatum ingediende informatie en de informatie over de kasstromen over de dertig kalenderdagen na de referentiedatum.

Artikel 17

Individuele en geconsolideerde rapportage over stabiele financiering

Instellingen die hun stabielefinancieringsvereiste als bedoeld in artikel 413 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en als vereist bij artikel 430, lid 1, punt d), van die verordening op zowel individuele als geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 7 "Rapportage over stabielefinancieringsvereiste" van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie als volgt:

a) kleine en niet-complexe instellingen die ervoor hebben gekozen hun nettostabielefinancieringsratio (NSFR) te berekenen aan de hand van de in deel zes, titel IV, hoofdstukken 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven methodiek, met voorafgaande toestemming van hun bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 428 sextricies van die verordening, verstrekken de templates C 82 en C 83;

b) andere instellingen dan de in punt a) bedoelde instellingen verstrekken de templates C 80 en C 81;

c) alle instellingen verstrekken template C 84.

Artikel 18

Individuele en geconsolideerde rapportage over de extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit

Instellingen die informatie over extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit als bedoeld in artikel 415, lid 3, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en als vereist bij artikel 430, lid 1, punt d), van die verordening op zowel individuele als geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 9 "Rapportage over extra maatstaven voor het monitoren van de liquiditeit" van bijlage I met de volgende frequentie:

a) grote instellingen verstrekken de informatie gespecificeerd in templates C 66.01 en C 67.00 tot en met C 71.00 van afdeling 9 van bijlage I bij deze verordening met een maandelijkse frequentie;

b) kleine en niet-complexe instellingen verstrekken de informatie gespecificeerd in templates C 66.0, C 67.00 en C 71.00 van afdeling 9 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie;

c) instellingen die noch grote instellingen noch kleine en niet-complexe instellingen zijn, verstrekken de informatie gespecificeerd in templates C 66.01 tot en met C 69.00 en C 71.00 van afdeling 9 van bijlage I bij deze verordening met een maandelijkse frequentie;

Artikel 19

Individuele en geconsolideerde rapportage over activabezwaring

1. Instellingen die over het niveau van activabezwaring als bedoeld in artikel 430, lid 1, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren op zowel individuele als geconsolideerde basis, verstrekken die informatie zoals gespecificeerd in afdeling 8 "Rapportage over activabezwaring" van bijlage I met de volgende frequentie:

a) de informatie gespecificeerd in templates F 32.01 tot en met F 33.00 en F 35.00 van afdeling 8 van bijlage I bij deze verordening met een driemaandelijkse frequentie;

b) de informatie gespecificeerd in template F 34.00 van afdeling 8 van bijlage I bij deze verordening met een jaarlijkse frequentie;

c) de informatie gespecificeerd in templates F 36.01 en F 36.02 van afdeling 8 van bijlage I bij deze verordening met een halfjaarlijkse frequentie.

2. Instellingen verstrekken de in lid 1 bis bedoelde informatie als volgt:

a) instellingen verstrekken de informatie gespecificeerd in deel A van afdeling 8 "Rapportage over activabezwaring";

b) grote instellingen verstrekken de informatie gespecificeerd in delen B, C en E van afdeling 8 "Rapportage over activabezwaring";

c) instellingen die geen grote instellingen of kleine en niet-complexe instellingen zijn, verstrekken de informatie gespecificeerd in delen B, C en E van afdeling 8 "Rapportage over activabezwaring" indien de mate van activabezwaring, gespecificeerd als (boekwaarde van bezwaarde activa en zekerheden)/(totale activa en zekerheden) gelijk aan of meer dan 15 %;

d) instellingen rapporteren de informatie gespecificeerd in deel D van afdeling 8 "Rapportage over activabezwaring" alleen indien zij obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, eerste alinea, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ([9]) uitgeven.

Artikel 20

Aanvullende rapportage om MSI's te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te wijzen

1. Bij het rapporteren van aanvullende informatie voor de identificatie van MSI's en het toewijzen van MSI-bufferpercentages overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, verstrekken EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings of gemengde financiële EU-moederholdings de informatie gespecificeerd in afdeling 11 "Aanvullende rapportage om MSI's te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te wijzen" van bijlage I bij deze verordening op geconsolideerde basis met een driemaandelijkse frequentie, indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld:

a) de maatstaf van totale blootstelling van de groep, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen, bedraagt ten minste 125 000 000 000 EUR;

b) de EU-moederinstelling of een van haar dochterondernemingen of een door de moederinstelling of een dochteronderneming geëxploiteerd bijkantoor is gevestigd in een deelnemende lidstaat als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad ([10]).

([9]) Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (herschikking) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

([10]) Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 (PB L 225 van 30.7.2014, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj).

2. Bij het rapporteren van aanvullende informatie voor de identificatie van MSI's en het toewijzen van MSI-bufferpercentages overeenkomstig artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, verstrekken instellingen de informatie gespecificeerd in afdeling 11 "Aanvullende rapportage om MSI's te identificeren en MSI-bufferpercentages toe te wijzen" van bijlage I bij deze verordening op individuele basis met een driemaandelijkse frequentie, indien alle volgende voorwaarden zijn vervuld:

a) de maatstaf van totale blootstelling van de instelling bedraagt ten minste 125 000 000 000 EUR;

b) de instelling is gevestigd in een deelnemende lidstaat als bedoeld in artikel 4 van Verordening (EU) nr. 806/2014;

c) de instelling maakt geen deel uit van een groep die onder geconsolideerd toezicht staat ("stand-alone instelling").

3. In afwijking van artikel 3, lid 1, punt b), verstrekken instellingen de in de leden 1 en 2 van dit artikel bedoelde informatie aan het eind van de werkdag op de volgende inzenddata: 1 juli, 1 oktober, 2 januari en 1 april.

4. In afwijking van artikel 4 is met betrekking tot de in lid 1, punt a), en lid 2, punt a), van dit artikel bepaalde drempels het volgende van toepassing:

a) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding, de gemengde financiële EU-moederholding of de stand-alone instelling, al naargelang, begint onmiddellijk de informatie bedoeld in de leden 1 en 2 van dit artikel te rapporteren indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van het boekjaar de vastgestelde drempel overschrijdt, en rapporteert deze informatie voor het einde van dat boekjaar en de daaropvolgende drie kwartaalreferentiedata;

b) de EU-moederinstelling, de financiële EU-moederholding, de gemengde financiële EU-moederholding of de stand-alone instelling zet onmiddellijk de rapportage van informatie bedoeld in de leden 1 en 2 van dit artikel stop indien haar blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio aan het einde van haar boekjaar onder de vastgestelde drempel daalt.

Artikel 21

Individuele en geconsolideerde rapportage over renterisico buiten de handelsportefeuille

Instellingen die informatie over renterisico buiten de handelsportefeuille overeenkomstig artikel 84, lid 5 en lid 6, en artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU op zowel individuele als geconsolideerde basis rapporteren, verstrekken de in die artikelen bedoelde informatie zoals gespecificeerd in afdeling 12 "Rapportage over renterisico buiten de handelsportefeuille" van bijlage I bij deze verordening met de volgende frequentie:

a) door alle instellingen: template J 01.00 van afdeling 12 van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie;

b) door grote instellingen: templates J 02.00, J 05.00 en J 08.00 van afdeling 12 van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie;

c) door instellingen niet zijnde grote instellingen of kleine en niet-complexe instellingen: templates J 03.00 en J 06.00 van afdeling 12 van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie;

d) door kleine en niet-complexe instellingen: templates J 04.00 en J 07.00 van afdeling 12 van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie;

e) door instellingen niet zijnde grote instellingen of kleine en niet-complexe instellingen en door kleine en niet-complexe instellingen: template J 09.00 van afdeling 12 van bijlage I met een driemaandelijkse frequentie;

f) door grote instellingen: templates J 10.01 en J 10.02 van afdeling 12 van bijlage I met een jaarlijkse frequentie;

g) door instellingen niet zijnde grote instellingen of kleine en niet-complexe instellingen en door kleine en niet-complexe instellingen: templates J 11.01 en J 11.02 van afdeling 12 van bijlage I met een jaarlijkse frequentie.

Artikel 22

IT-oplossingen, rapportagetemplates en instructies

1. De EBA zorgt ervoor dat de IT-oplossingen, met inbegrip van rapportagetemplates en instructies, die zijn ontwikkeld overeenkomstig artikel 430, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, te allen tijde in overeenstemming zijn met de in deze verordening vastgestelde uniforme rapportageformats en alle in bijlage I bij deze verordening vermelde gegevenspunten en informatie omvatten.

2. De EBA stelt de IT-oplossingen, rapportagetemplates en instructies bedoeld in lid 1, ter beschikking op haar website. De EBA houdt geactualiseerde IT-oplossingen beschikbaar in alle officiële talen.

Artikel 23

Formats voor gegevensuitwisseling en bij de indieningen te voegen informatie

1. Instellingen verstrekken de informatie die in het kader van deze verordening moet worden verstrekt in de door de bevoegde autoriteiten gespecificeerde formats voor gegevensuitwisseling en -presentatie, respecteren de definities van gegevenspunten in het gegevenspuntenmodel en de validatieformules bedoeld in de IT-oplossingen die op de website van de EBA beschikbaar zijn, en voldoen aan de volgende specificaties:

a) bij het indienen van gegevens nemen zij geen informatie op die niet wordt vereist of niet van toepassing is;

b) zij dienen numerieke waarden als volgt in:

   i) zij rapporteren gegevenspunten van het gegevenstype "Monetair" met een nauwkeurigheid van minimaal tienduizendtallen;

   ii) zij drukken gegevenspunten van het gegevenstype "Percentage" uit met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma;

   iii) zij gebruiken geen decimalen bij het rapporteren van gegevenspunten van het gegevenstype "Geheel getal" en rapporteren die als gehele getallen;

c) zij identificeren instellingen en verzekeringsondernemingen uitsluitend aan de hand van hun identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI);

d) zij identificeren andere juridische entiteiten en tegenpartijen dan instellingen en verzekeringsondernemingen aan de hand van hun LEI, indien beschikbaar.

2. De instellingen voegen bij de ingediende gegevens de volgende informatie:

a) de rapportagereferentiedatum en referentieperiode;

b) de rapportagevaluta;

c) de standaard voor financiële verslaglegging;

d) de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de rapporterende instelling;

e) de consolidatiekring.

Artikel 24

Overgangsbepalingen

1. De inleverdatum voor informatie met een driemaandelijkse rapportagefrequentie met betrekking tot de referentiedatum 31 maart 2025, voor de informatie die overeenkomstig de artikelen 5, 7 tot en met 10 en 15 van deze verordening moet worden gerapporteerd, is uiterlijk 30 juni 2025.

2. De eerste referentiedatum voor informatie die over de samenstelling van de handelsportefeuille en de herindelingen tussen portefeuilles moet worden gerapporteerd overeenkomstig artikel 5 van deze verordening, is de laatste werkdag van het kwartaal waarin de in deel drie, titel IV, hoofdstukken 1 bis en 1 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschreven alternatieve benaderingen van toepassing worden voor de berekening van de eigenvermogensvereisten als bedoeld in artikel 92, lid 4, punt b), i), en punt c), en artikel 92, lid 5, punten b) en c), van die verordening.

Artikel 25

Intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451

1. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 is met ingang van 1 januari 2025 niet langer van toepassing, met uitzondering van artikel 5, lid 12, bijlage I, templates 18 tot en met 24, en bijlage II, deel II, punten 5.1 tot en met 5.7. Artikel 15 van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 blijft tot en met 31 december 2025 van toepassing, uitsluitend voor de toepassing van artikel 5, lid 4, van deze verordening.

2. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 wordt met ingang van 31 december 2025 ingetrokken.

3. Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar de onderhavige verordening en worden gelezen volgens de concordantietabel in bijlage II.

Artikel 26

Inwerkingtreding en toepassing

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

Zij is van toepassing met ingang van 28 juni 2025.

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

Gedaan te Brussel, 29 november 2024.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE 1

Afdeling 1 "RAPPORTAGE INZAKE EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN"

COREP-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		KAPITAALTOEREIKENDHEID	**CA**
1	C 01.00	EIGEN VERMOGEN	CA1
2	C 02.00	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	CA2
3	C 03.00	KAPITAALRATIO'S	CA3
4	C 04.00	PRO-MEMORIEPOSTEN	CA4
		OVERGANGSBEPALINGEN	**CA5**
5.1	C 05.01	*OVERGANGSBEPALINGEN*	CA5 1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN: INSTRUMENTEN DIE GEEN STAATSSTEUN BEHELZEN*	CA5 2
		GROEPSSOLVABILITEIT	**GS**
6.1	C 06.01	GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN – TOTAAL	GS Totaal
6.2	C 06.02	GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN	GS
		KREDIETRISICO	**CR**
7	C 07.00	KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: STANDAARDBENADERING KAPITAALVEREISTEN	CR SA
		KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN	CR IRB
8.1	C 08.01	*KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN (uitsplitsing naar debiteurenklasse of -groep)*	CR IRB 2
8.3	C 08.03	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR PD-BANDBREEDTEN*	CR IRB 3
8.4	C 08.04	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: RWEA-STROOMOVERZICHTEN*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING PD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 180, LID 1, PUNT f), VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)*	CR IRB 5B
8.6	C 08.06	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: SLOTTINGBENADERING GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: REIKWIJDTE GEBRUIK VAN INTERNERATING- EN STANDAARDBENADERING*	CR IRB 7
		GEOGRAFISCHE UITSPLITSING	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabel 9.1 – Geografische uitsplitsing blootstellingen naar vestigingsplaats debiteur (blootstellingen in kader van standaardbenadering)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabel 9.2 – Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats debiteur (IRB-blootstellingen)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabel 9.4 – Uitsplitsing kredietblootstellingen relevant voor berekening contracyclische buffer per land en instellingsspecifieke contracyclische bufferpercentage*	CCB
		KREDIETRISICO: AANDELEN – INTERNERATINGBENADERINGEN KAPITAALVEREISTEN	CR EQU IRB
10	C 10.00	KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: AAN OUTPUT FLOOR ONDERWORPEN IRB-BLOOTSTELLINGEN	CR IRB OF
10.1	C 10.01	*KREDIETRISICO: AANDELEN – INTERNERATINGBENADERINGEN KAPITAALVEREISTEN*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDIETRISICO: AANDELEN – INTERNERATINGBENADERINGEN KAPITAALVEREISTEN UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR DEBITEURENKLASSE IN HET KADER VAN DE PD/LGD-BENADERING*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	CR SETT
13.1	C 13.01	KREDIETRISICO: SECURITISATIES	CR SEC
14	C 14.00	NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES	CR SEC Details
14.1	C 14.01	NADERE INFORMATIE SECURITISATIES VOLGENS BENADERING	CR SEC Details 2
		TEGENPARTIJKREDIETRISICO	CCR
34.01	C 34.01	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: OMVANG DERIVATENACTIVITEITEN*	CCR 1
34.02	C 34.02	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN PER BENADERING*	CCR 2
34.03	C 34.03	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET STANDAARDBENADERINGEN: SA-CCR of VEREENVOUDIGDE SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET DE OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET DE INTERNEMODELLENMETHODE (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: TOP TWINTIG TEGENPARTIJEN*	CCR 6
34.07	C 34.07	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: INTERNERATINGBENADERING – CCR-BLOOTSTELLINGEN NAAR BLOOTSTELLINGSCATEGORIE EN PD-SCHAAL*	CCR 7
34.08	C 34.08	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: SAMENSTELLING ZEKERHEDEN VOOR CCR-BLOOTSTELLINGEN*	CCR 8
34.09	C 34.09	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN IN KREDIETDERIVATEN*	CCR 9
34.10	C 34.10	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT CTP's*	CCR 10
34.11	C 34.11	*TEGENPARTIJKREDIETRISICO: RWEA-STROOMOVERZICHTEN VAN CCR-BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE IMM*	CCR 11
		OPERATIONEEL RISICO	**OPR**
16	C 16.01	OPERATIONEEL RISICO - EIGENVERMOGENSVEREISTEN	OPR OF
17.1	C 17.01	*OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN IN HET LAATSTE JAAR*	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	*OPERATIONEEL RISICO: GROTE VERLIESGEBEURTENISSEN*	OPR DETAILS 2
		MARKTRISICO	**MKR**
18.1	C 18.01	MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN	MKR SSA TDI
19.1	C 19.01	MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES	MKR SSA SEC
20.1	C 20.01	MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE	MKR SSA CTP
21.1	C 21.01	MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING POSITIERISICO IN AANDELEN	MKR SSA EQU
22.1	C 22.01	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING VALUTARISICO	MKR SSA FX
23.1	C 23.01	MARKTRISICO: STANDAARDBENADERING GRONDSTOFFENRISICO	MKR SSA COM
24	C 24.00	INTERNE MODELLEN MARKTRISICO	MKR IM
25.01	C 25.01	RISICO AANPASSING KREDIETWAARDERING	CVA
		PRUDENTE WAARDERING	**MKR**
32.1	C 32.01	PRUDENTE WAARDERING: TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	PRUDENTE WAARDERING: KERNBENADERING	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET MODELRISICO	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	PRUDENTE WAARDERING: AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES	PRUVAL 4
		BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT ALGEMENE OVERHEDEN	**GOV**
33	C 33.00	BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT ALGEMENE OVERHEDEN PER LAND VAN DE TEGENPARTIJ	GOV
		VERLIESDEKKING VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE)	**NPE LC**
35.1	C 35.01	VERLIESDEKKING VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE): BEREKENING AFTREKKINGEN VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN	NPE LC1
35.2	C 35.02	VERLIESDEKKING VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE): MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013 VALLEN	NPE LC2
35.3	C 35.03	VERLIESDEKKING VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE): MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013 VALLEN	NPE LC3
		DREMPELWAARDEN VOOR HANDELPORTEFEUILLE EN MARKTRISICO, DE SCHEIDINGSLIJN TUSSEN HANDELSPORTEFEUILLE EN NIET-HANDELSPORTEFEUILLE EN HERINDELINGEN	
90	C 90.00	DREMPELS HANDELSPORTEFEUILLE	TBT
90.5	C 90.5	SCHEIDINGSLIJN: HANDELSPORTEFEUILLE	BOU1
24.1	C 24.1	SCHEIDINGSLIJN HANDELSPORTEFEUILLE/NIET-HANDELSPORTEFEUILLE: HERINDELINGEN TUSSEN PORTEFEUILLES	MKR MOV
		CRYPTOACTIVA	
36	C 36.00	Blootstellingen aan cryptoactiva	CRYPTO

Afdeling 2 "RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG IFRS"

FINREP-TEMPLATES VOOR IFRS			
TEMPLATENUMMER	**TEMPLATECODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**	**Verkorte naam**
		DEEL 1 (DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE)	
		Balans [overzicht van financiële positie]	
1.1	F 01.01	Balans: activa	1.1
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen	1.2
1.3	F 01.03	Balans: eigen vermogen	1.3
2	F 02.00	**Winst- en verliesrekening**	2
3	F 03.00	**Overzicht van het totaalresultaat**	3
		Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij	4
4.1	F 04.01	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	4,1
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	4.2.1
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	4.2.2
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	4.3.1
4.4.1	F 04.04.1	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	4.4.1
4.5	F 04.05	Achtergestelde financiële activa	4,5
5.1	F 05.01	**Leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aangehouden activa, naar product**	5.1
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen aangehouden activa, naar NACE-code**	6.1
		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn	
7.1	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn	7.1
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen	8
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij	8,1
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen	8,2
		Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen	9
9.1.1	F 09.01.1	Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen	9.1.1
9.2	F 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	9,2
10	F 10.00	**Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen**	10
		Hedge accounting	11
11.1	F 11.01	Derivaten – Hedge accounting: Uitsplitsing naar soort risico en soort afdekking	11,1
11.3	F 11.03	Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten: Uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille en soort afdekking	11,3
11.4	F 11.04	Afgedekte posities bij reële waardeafdekkingen	11,4
		Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen	12
12.1	F 12.01	Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen	12,1
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzondere waardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)	12,2
		Ontvangen zekerheden en garanties	13
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden	13,1

13.2.1	F 13.02.1	Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum]	13.2.1
13.3.1	F 13.03.1	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd	13.3.1
14	F 14.00	**Reële-waardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten**	14
15	F 15.00	**Uitboeking en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa**	15
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- en verliesrekening	16
16.1	F 16.01	Rentebaten en -lasten naar instrument en naar sector van de tegenpartij	16,1
16.2	F 16.02	Winsten of verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, naar instrument	16,2
16.3	F 16.03	Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument	16,3
16.4	F 16.04	Winsten en verliezen op voor handelsdoeleindenaangehouden financiële activa en verplichtingen en financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico	16,4
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	16.4.1
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	16,5
16.6	F 16.06	Winsten of verliezen voortvloeiende uit hedge accounting	16,6
16.7	F 16.07	Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa	16,7
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten	16,8
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Balans	17
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Activa	17,1
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen	17,2
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Verplichtingen	17,3
		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen	
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen	18
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen – leningen en voorschotten per tegenpartijsector	18.1
18.2	F 18.02	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen	18.2
19	F 19.00	**Respijtblootstellingen**	19
		DEEL 2 [DRIEMAANDELIJKS MET DREMPEL: DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE OF GEEN RAPPORTAGE]	
		Geografische uitsplitsing	20
20.1	F 20.01	Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten	20,1
20.2	F 20.02	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten	20,2
20.3	F 20.03	Geografische uitsplitsing van belangrijkste posten op de winst- en verliesrekening naar locatie van de activiteiten	20,3
20.4	F 20.04	Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij	20,4
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balanstelling naar vestigingsplaats van de tegenpartij	20,5
20.6	F 20.06	Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij	20,6
20.7.1	F 20.07.1	Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden, naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij	20.7.1
21	F 21.00	**Materiële en immateriële activa: activa die zijn onderworpen aan een operationele lease**	21
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere diensten	22
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit	22,1
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa	22,2
		Leningen en voorschotten: aanvullende informatie	23
23.1	F 23.01	Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten	23,1
23.2	F 23.02	Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over brutoboekwaarden	23,2
23.3	F 23.03	Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio	23,3
23.4	F 23.04	Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	23,4
23.5	F 23.05	Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	23,5
23.6	F 23.06	Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	23,6
		Leningen en voorschotten: Stromen van niet-renderende blootstellingen, bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen sinds het einde van het vorige boekjaar	24
24.1	F 24.01	Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen	24,1
24.2	F 24.02	Leningen en voorschotten: Stroom van bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen	24,2
24.3	F 24.03	Leningen en voorschotten: Instroom van afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen	24,3
		Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden	25
25.1	F 25.01	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Instromen en uitstromen	25,1
25.2	F 25.02	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Soort verkregen zekerheid	25,2
25.3	F 25.03	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd	25,3
26	F 26.00	**Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**	26
		DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]	
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten	30
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten	30,1
30.2	F 30.02	Uitsplitsing van belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten naar aard van de activiteiten	30,2
		Verbonden partijen	31
31.1	F 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van	31,1
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met	31,2
		DEEL 4 [JAARLIJKS]	
		Groepsstructuur	40
40.1	F 40.01	Groepsstructuur: "per entiteit"	40,1
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: "per instrument"	40,2
		Reële waarde	41
41.1	F 41.01	Reële-waardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten	41,1
41.2	F 41.02	Gebruik van de reële-waardeoptie	41,2
42	F 42.00	**Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**	42
43	F 43.00	**Voorzieningen**	43
		Op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen en personeelsbeloningen	44
44.1	F 44.01	Componenten van netto-activa en -verplichtingen uit hoofde van toegezegdpensioenregelingen	44,1
44.2	F 44.02	Verloop van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen	44,2
44.3	F 44.03	Personeelslasten naar soort uitkering	44,3
44.4	F 44.04	Personeelslasten naar personeelstructuur en -categorie	44,4
		Uitsplitsing van geselecteerde posten in de winst- of verliesrekening	45
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	45,1
45.2	F 45.02	Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa niet zijnde activa aangehouden voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	45,2
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten	45,3
46	F 46.00	**Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**	46
47	F 47.00	**Gemiddelde duration en inningsperioden**	47

Afdeling 3 "RAPPORTAGE VAN FINANCIËLE INFORMATIE OVEREENKOMSTIG NATIONALE KADERS VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING"

FINREP-TEMPLATES VOOR GAAP			
TEMPLATENUMMER	**TEMPLATECODE**	**NAAM VAN DE TEMPLATE OF VAN DE GROEP TEMPLATES**	**Verkorte naam**
		DEEL 1 [DRIEMAANDELIJKSE FREQUENTIE]	
		Balans [overzicht van financiële positie]	
1.1	F 01.01	Balans: activa	GAAP 1.1
1.2	F 01.02	Balans: verplichtingen	GAAP 1.2
1,3	F 01.03	Balans: eigen vermogen	GAAP 1.3
2	F 02.00	**Winst- en verliesrekening**	GAAP 2
3	F 03.00	**Overzicht van het totaalresultaat**	GAAP 3
		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: financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden	
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	Achtergestelde financiële activa	GAAP 4
4.6	F 04.06	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: financiële activa voor handelsdoeleinden	
4.7	F 04.07	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	
4.8	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 het eigen vermogen	
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 op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	
4.10	F 04.10	Uitsplitsing van financiële activa naar instrument en naar sector van de tegenpartij: overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	
5.1	F 05.01	**Leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aangehouden activa, naar product**	GAAP 5
6.1	F 06.01	**Uitsplitsing van leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen aangehouden activa, naar NACE-code**	GAAP 6
		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn	
7.1	F 07.01	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn	GAAP 7
7.2	F 07.02	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn onder nationale GAAP	
		Uitsplitsing van financiële verplichtingen	
8.1	F 08.01	Uitsplitsing van financiële verplichtingen naar product en naar sector van de tegenpartij	GAAP 8
8.2	F 08.02	Achtergestelde financiële verplichtingen	
		Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen	
9.1	F 09.01	Blootstellingen buiten de balanstelling onder nationale GAAP: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen	GAAP 9
9.1.1	F 09.01.1	Blootstellingen buiten de balanstelling: 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**	GAAP 10
		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	GAAP 11
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	GAAP 12
12.2	F 12.02	Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)	
		Ontvangen zekerheden en garanties	
13.1	F 13.01	Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden	GAAP 13
13.2.1	F 13.02.1	Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum]	
13.3.1	F 13.03.1	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd	
14	F 14.00	**Reële-waardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten**	GAAP 14
15	F 15.00	**Uitboeking en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa**	GAAP 15
		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 uitboeking 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 of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument	
16.4	F 16.04	Winsten en verliezen op voor handelsdoeleindenaangehouden financiële activa en verplichtingen en financiële activa aangehouden 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	GAAP 16
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	
16.8	F 16.08	Overige administratieve lasten	
		Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV Balans	
17.1	F 17.01	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Activa	
17.2	F 17.02	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige gedane toezeggingen	GAAP 17
17.3	F 17.03	Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV: Verplichtingen	

		Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen	
18	F 18.00	Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen	GAAP 18
18.1	F 18.01	Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten per tegenpartijsector	GAAP 18.1
18.2	F 18.02	Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) en aanvullende informatie over door onroerend goed gedekte leningen	
19	F 19.00	**Respijtblootstellingen**	GAAP 18.2
		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	GAAP 20
20.5	F 20.05	Geografische uitsplitsing van blootstellingen buiten de balansstelling 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 niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden, 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**	GAAP 21
		Vermogensbeheer, bewaarneming en andere dienaten	
22.1	F 22.01	Baten en lasten uit hoofde van vergoedingen en provisies naar activiteit	GAAP 22
22.2	F 22.02	Bij de verleende diensten betrokken activa	
		Leningen en voorschotten: aanvullende informatie	
23.1	F 23.01	Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten	
23.2	F 23.02	Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over brutoboekwaarden	
23.3	F 23.03	Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio	GAAP 23
23.4	F 23.04	Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	
23.5	F 23.05	Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties	
23.6	F 23.06	Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	
		Leningen en voorschotten: Stromen van niet-renderende blootstellingen, bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen sinds het einde van het vorige boekjaar	
24.1	F 24.01	Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen	
24.2	F 24.02	Leningen en voorschotten: Stroom van bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen	GAAP 24
24.3	F 24.03	Leningen en voorschotten: Instroom van afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen	
		Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden	
25.1	F 25.01	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Instromen en uitstromen	
25.2	F 25.02	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Soort verkregen zekerheid	GAAP 25
25.3	F 25.03	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd	
26	F 26.00	**Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen**	GAAP 26
		DEEL 3 [HALFJAARLIJKS]	
		Activiteiten buiten de balanstelling: belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten	
30.1	F 30.01	Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten	GAAP 30
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	GAAP 31
31.2	F 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met	
		DEEL 4 [JAARLIJKS]	
		Groepstructuur	
40.1	F 40.01	Groepsstructuur: "per entiteit"	GAAP 40
40.2	F 40.02	Groepsstructuur: "per instrument"	
		Reële waarde	
41.1	F 41.01	Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten	GAAP 41
41.2	F 41.02	Gebruik van de reëlewaardeoptie	
42	F 42.00	**Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode**	GAAP 42
43	F 43.00	**Voorzieningen**	GAAP 43
		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	GAAP 44
44.3	F 44.03	Personeelslasten naar soort uitkering	
44.4	F 44.04	Personeelslasten naar personeelsstructuur en -categorie	
		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 uitboeking van niet-financiële activa niet zijnde activa aangehouden voor verkoop en investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	GAAP 45
45.3	F 45.03	Overige bedrijfsbaten en -lasten	
46	F 46.00	**Mutatieoverzicht van het eigen vermogen**	GAAP 46
47	F 47.00	**Gemiddelde duration en inningsperioden**	GAAP 47

Afdeling 4 "RAPPORTAGE OVER VERLIEZEN VOORTVLOEIEND UIT LENINGEN GEDEKT DOOR ONROEREND GOED"

IP VERLIESTEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		IP LOSSES	**LE**
15	C 15.00	Blootstellingen aan en verliezen voortvloeiend uit leningen gedekt door onroerend goed	CR IP LOSSES

Afdeling 5 "RAPPORTAGE OVER GROTE BLOOTSTELLINGEN EN CONCENTRATIERISICO"

TEMPLATES VOOR GROTE BLOOTSTELLINGEN			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		GROTE BLOOTSTELLINGEN	**LE**
26	C 26.00	Limieten voor grote blootstellingen	LE-limieten
27	C 27.00	Identificatie van de tegenpartij	LE 1
28	C 28.00	Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille	LE 2
29	C 29.00	Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten	LE 3

Afdeling 6 "RAPPORTAGE OVER HEFBOOMFINANCIERING"

RAPPORTAGETEMPLATES VOOR DE HEFBOOMRATIO			
Templatecode	**Templatecode**	**Templatenaam**	**Verkorte naam**
47	C 47.00	Hefboomratioberekening	LRCalc
40	C 40.00	Alternatieve behandeling van de blootstellingsmaatstaf	LR1
43	C 43.00	Alternatieve uitsplitsing van de bestanddelen van de blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio	LR4
44	C 44.00	Algemene informatie	LR5
	C 48.00	Hefboomrationvolatiliteit	LR6
48.01	C 48.01	Hefboomrationvolatiliteit: Gemiddelde waarde voor de rapportageperiode	LR6.1
48.02	C 48.02	Hefboomrationvolatiliteit: Hefboomrationvolatiliteit: dagelijkse waarden voor de rapportageperiode	LR6.2

Afdeling 7 "RAPPORTAGE OVER DE NETTOSTABIELEFINANCIERINGSRATIO"

LIQUIDITEITSTEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		NSFR	
80	C 80.00	VEREISTE STABIELE FINANCIERING	NSFR -RSF
81	C 81.00	BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING	NSFR -ASF
		VEREENVOUDIGDE NSFR	
82	C 82.00	VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING	NSFR - SRSF
83	C 83.00	VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING	NSFR - SASF
		SAMENVATTING NSFR	
84	C 84.00	SAMENVATTING NSFR	NSFR Sum

Afdeling 8 "RAPPORTAGE OVER ACTIVABEZWARING"

TEMPLATES ACTIVABEZWARING			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		DEEL A – OVERZICHT BEZWARING	
32.1	F 32.01	ACTIVA RAPPORTERENDE INSTELLING	AE-ASS
32.2	F 32.02	ONTVANGEN ZEKERHEDEN	AE-COL
32.3	F 32.03	UITGEGEVEN EN NOG NIET IN PAND GEGEVEN EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN SECURITISATIES	AE-NPL
32.4	F 32.04	BRONNEN BEZWARING	AE-SOU
		DEEL B – LOOPTIJDGEGEVENS	
33	F 33.00	*LOOPTIJDGEGEVENS*	AE-MAT
		DEEL C – VOORWAARDELIJKE BEZWARING	
34	F 34.00	VOORWAARDELIJKE BEZWARING	AE-CONT
		DEEL D – GEDEKTE OBLIGATIES	
35	F 35.00	UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES	AE-CB
		DEEL E – GEAVANCEERDE GEGEVENS	
36.1	F 36.01	GEAVANCEERDE GEGEVENS. DEEL I	AE-ADV1
36.2	F 36.02	GEAVANCEERDE GEGEVENS. DEEL II	AE-ADV2

Afdeling 9 "RAPPORTAGE OVER EXTRA MAATSTAVEN VOOR HET MONITOREN VAN DE LIQUIDITEIT"

AMM-TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		TEMPLATES VOOR DE ADDITIONELE MONITORINGINSTRUMENTEN	
66	C 66.01	TEMPLATE VOOR LOOPTIJDKLASSEN	66
67	C 67.00	CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER TEGENPARTIJ	67
68	C 68.00	CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER PRODUCTSOORT	68

69	C 69.00	PRIJZEN VOOR DIVERSE FINANCIERINGSTERMIJNEN	69
70	C 70.00	DOORROLLEN VAN FINANCIERING	70
71	C 71.00	CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT PER EMITTENT	71

Afdeling 10 "RAPPORTAGE OVER LIQUIDITEITSDEKKING"

LIQUIDITEITSTEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		LIQUIDITEITSDEKKINGSTEMPLATES	
72	C 72.00	LIQUIDITEITSDEKKING — LIQUIDE ACTIVA	72
73	C 73.00	LIQUIDITEITSDEKKING — UITSTROMEN	73
74	C 74.00	LIQUIDITEITSDEKKING — INSTROMEN	74
75	C 75.01	LIQUIDITEITSDEKKING — ZEKERHEDENSWAPS	75
76	C 76.00	LIQUIDITEITSDEKKING — BEREKENINGEN	76
77	C 77.00	LIQUIDITEITSDEKKING — PERIMETER	77

Afdeling 11 "AANVULLENDE RAPPORTAGE OM MSI'S TE IDENTIFICEREN EN MSI-BUFFERPERCENTAGES TOE TE KENNEN"

TEMPLATES			
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**
		MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN	
1	G 01.00	MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN	MSI

Afdeling 12 "RAPPORTAGE OVER RENTERISICO BUITEN DE HANDELSPORTEFEUILLE"

IRRBB-TEMPLATES				
Templatenummer	**Templatecode**	**Naam van de (groep) template(s)**	**Verkorte naam**	**Adressaten**
WAARDERING IRRBB: MUTATIES EVE/NII SOT EN MV [PER KWARTAAL]				
1	J 01.00	WAARDERING IRRBB: MUTATIES EVE/NII SOT EN MV	IRRBB 1	Alle instellingen
UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN [PER KWARTAAL]				
2	J 02.00	UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN	IRRBB 2	Grote instellingen
3	J 03.00	UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR "ANDERE" INSTELLINGEN)	IRRBB 3	"Andere" instellingen
4	J 04.00	UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's)	IRRBB 4	SNCI's
KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN [PER KWARTAAL]				
5	J 05.00	KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN	IRRBB 5	Grote instellingen
6	J 06.00	KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR "ANDERE" INSTELLINGEN)	IRRBB 6	"Andere" instellingen
7	J 07.00	KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's)	IRRBB 7	SNCI's
RELEVANTE PARAMETERS [PER KWARTAAL]				
8	J 08.00	RELEVANTE PARAMETERS	IRRBB 8	Grote instellingen
9	J 09.00	RELEVANTE PARAMETERS (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's EN "ANDERE" INSTELLINGEN)	IRRBB 9	"Andere" instellingen en SNCI's
KWALITATIEVE INFORMATIE [JAARLIJKS]				
10.1	J 10.01	ALGEMENE KWALITATIEVE INFORMATIE	IRRBB 10	Grote instellingen
10.2	J 10.02	KWALITATIEVE INFORMATIE PER VALUTA		
11.1	J 11.01	ALGEMENE KWALITATIEVE INFORMATIE (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's EN "ANDERE" INSTELLINGEN)	IRRBB 11	"Andere" instellingen en SNCI's
11.2	J 11.02	ALGEMENE KWALITATIEVE INFORMATIE PER VALUTA (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's EN "ANDERE" INSTELLINGEN)		

C 01.00 – EIGEN VERMOGEN (CA1)			
Rijen	**ID**	**Post**	**Bedrag**
0010	**1**	**EIGEN VERMOGEN**	
0015	**1.1**	**TIER 1-KAPITAAL**	
0020	**1.1.1**	**TIER 1-KERNKAPITAAL**	
0030	**1.1.1.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 1-kernkapitaal**	
0040	1.1.1.1.1	Volgestorte kapitaalinstrumenten	
0045	1.1.1.1.1	Waarvan: In noodsituaties bij overheden geplaatste kapitaalinstrumenten	
0050	1.1.1.1.2	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0060	1.1.1.1.3	Agio	
0070	1.1.1.1.4	(–) Eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0080	1.1.1.1.4	(–) Direct bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0090	1.1.1.1.4	(–) Indirect bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0091	1.1.1.1.4	(–) Synthetisch bezit tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0092	1.1.1.1.5	(–) Feitelijke of voorwaardelijke verplichting tot het kopen van eigen tier 1-kernkapitaalinstrumenten	
0130	**1.1.1.2**	**Ingehouden winsten**	
0140	1.1.1.2.1	Ingehouden winsten voorgaande jaren	
0150	1.1.1.2.2	In aanmerking komende winsten of verliezen	
0160	1.1.1.2.2	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	
0170	1.1.1.2.2	(–) Niet in aanmerking komend deel tussentijdse of jaareinderesultaat	
0180	**1.1.1.3**	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	
0200	**1.1.1.4**	**Overige reserves**	
0210	**1.1.1.5**	**Fondsen voor algemene bankrisico's**	
0220	**1.1.1.6**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0230	**1.1.1.7**	**Als tier 1-kernkapitaal opgenomen minderheidsbelangen**	
0240	**1.1.1.8**	**Overgangsaanpassingen in verband met aanvullende minderheidsbelangen**	
0250	**1.1.1.9**	**Aanpassingen aan tier 1-kernkapitaal als gevolg van prudentiële filters**	
0260	1.1.1.9.1	(–) Toenamen van aandelenkapitaal die voortvloeien uit gesecuritiseerde activa	
0270	1.1.1.9.2	Reserve voor kasstroomafdekkingen	
0280	1.1.1.9.3	Cumulatieve en tegen reële waarde gewaardeerde winsten of verliezen op verplichtingen instelling die voortvloeien uit veranderingen eigen kredietwaardigheid	
0285	1.1.1.9.4	Tegen reële waarde gewaardeerde winsten en verliezen die voortvloeien uit eigen kredietrisico instelling in verband met afgeleide verplichtingen	
0290	1.1.1.9.5	(–) Waardeaanpassingen als gevolg van vereisten voor prudente waardering	
0300	**1.1.1.10**	**(–) Goodwill**	
0310	1.1.1.10.	(–) Goodwill die als immaterieel activum wordt verantwoord	
0320	1.1.1.10.	(–) Goodwill die vervat zit in de waardering van aanzienlijke deelnemingen	
0330	1.1.1.10.	Aan goodwill gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0335	1.1.1.10.	Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van goodwill van dochterondernemingen die kan worden toegerekend aan derden	
0340	**1.1.1.11**	**(–) Andere immateriële activa**	
0350	1.1.1.11.	(–) Andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen	
0352	1.1.1.11.	(–) Waarvan: softwareactiva opgenomen als andere immateriële activa vóór aftrek uitgestelde belastingverplichtingen	
0360	1.1.1.11.	Aan andere immateriële activa gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0362	1.1.1.11.	Waarvan: Aan als immateriële activa opgenomen softwareactiva gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0365	1.1.1.11.	Uit de consolidatie van dochterondernemingen voortvloeiende boekhoudkundige herwaardering van andere immateriële activa van dochterondernemingen die kunnen worden toegerekend aan derden	
0370	**1.1.1.12**	**(–) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen**	
0380	**1.1.1.13**	**(–) Voor interneratingbenadering, het negatieve bedrag na aftrek verwachte verliesposten van kredietrisicoaanpassingen**	
0390	**1.1.1.14**	**(–) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds**	
0400	1.1.1.14.	(–) Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds	
0410	1.1.1.14.	Aan activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds gerelateerde uitgestelde belastingverplichtingen	
0420	1.1.1.14.	Activa van op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds waarvan instelling onbeperkt kan gebruikmaken	
0430	**1.1.1.15**	**(–) Wederzijdse deelnemingen in tier 1-kernkapitaal**	
0440	**1.1.1.16**	**(–) Van aanvullend tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat aanvullend tier 1-kapitaal overschrijdt**	
0450	**1.1.1.17**	**(–) Gekwalificeerde deelnemingen buiten financiële sector die als alternatief in aanmerking komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(–) Securitisatieposities die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(–) Niet-afgewikkelde transacties ("free deliveries") die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0471	**1.1.1.20**	**(–) Posities in een basket waarvoor een instelling het risicogewicht niet met de interneratingbenadering kan bepalen, en die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(–) Blootstellingen in aandelen volgens een internemodellenbenadering die als alternatief in aanmerking kunnen komen voor risicogewicht van 1 250 %**	
0480	**1.1.1.22**	**(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0490	**1.1.1.23**	**(–) Aftrekbare uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen**	
0500	**1.1.1.24**	**(–) Tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0510	**1.1.1.25**	**(–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden**	
0511	**1.1.1.25.**	(–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden in verband met tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0512	**1.1.1.25.**	(–) Bedrag waarmee de drempel van 17,65 % wordt overschreden in verband met uitgestelde belastingvorderingen die voortvloeien uit tijdelijke verschillen	
0513	**1.1.1.25|**	**(–) Ontoereikende dekking voor niet-renderende blootstellingen**	
0514	**1.1.1.25|**	**(–) Tekorten voor de minimumwaardeverplichting**	
0515	**1.1.1.25|**	**(–) Andere te verwachten belastingen**	
0520	**1.1.1.26**	**Overige overgangsaanpassingen aan tier 1-kernkapitaal**	
0524	**1.1.1.27**	**(–) Aanvullende aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal uit hoofde van artikel 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	
0529	**1.1.1.28**	**Bestanddelen of aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal – overige**	
0530	**1.1.2**	**AANVULLEND TIER 1-KAPITAAL**	
0540	**1.1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als aanvullend tier 1-kapitaal**	
0551	1.1.2.1.1	Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten	
0560	1.1.2.1.2	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0571	1.1.2.1.3	Agio	
0580	1.1.2.1.4	(–) Eigen aanvullend tier 1-instrumenten	
0590	1.1.2.1.4	(–) Direct bezit van aanvullend tier 1-instrumenten	
0620	1.1.2.1.4	(–) Indirect bezit van aanvullend tier 1-instrumenten	
0621	1.1.2.1.4	(–) Synthetisch bezit van aanvullend tier 1-instrumenten	
0622	1.1.2.1.5	(–) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen aanvullend tier 1-instrumenten	
0660	**1.1.2.2**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van aanvullend tier 1-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0670	**1.1.2.3**	**Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het aanvullend tier 1-kapitaal worden opgenomen**	
0680	**1.1.2.4**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het aanvullend tier 1-kapitaal**	
0690	**1.1.2.5**	**(–) Wederzijdse deelnemingen in aanvullend tier 1-kapitaal**	
0700	**1.1.2.6**	**(–) Aanvullend tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0710	**1.1.2.7**	**(–) Aanvullend tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0720	**1.1.2.8**	**(–) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt**	
0730	**1.1.2.9**	**Overige overgangsaanpassingen aan aanvullend tier 1-kapitaal**	
0740	**1.1.2.10**	**(–) Van aanvullend tier 1-bestanddelen af te trekken bedrag dat het aanvullend tier 1-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van tier 1-kernkapitaal)**	
0744	**1.1.2.11**	**(–) Aanvullende aftrekkingen van aanvullend tier 1-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	
0748	**1.1.2.12**	**Bestanddelen of aftrekkingen van aanvullend tier 1-kapitaal - overige**	
0750	**1.2**	**TIER 2-KAPITAAL**	
0760	**1.2.1**	**Kapitaalinstrumenten die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	
0771	1.2.1.1	Volgestorte, direct uitgegeven kapitaalinstrumenten	
0780	1.2.1.2*	Pro-memoriepost: Niet in aanmerking komende kapitaalinstrumenten	
0791	1.2.1.3	Agio	
0800	1.2.1.4	(–) Eigen tier 2-instrumenten	
0810	1.2.1.4.1	(–) Direct bezit tier 2-instrumenten	
0840	1.2.1.4.2	(–) Indirect bezit tier 2-instrumenten	
0841	1.2.1.4.3	(–) Synthetisch bezit tier 2-instrumenten	
0842	1.2.1.5	(–) Feitelijke of voorwaardelijke verplichtingen tot het kopen van eigen tier 2-instrumenten	
0880	**1.2.2**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van tier 2-kapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn**	
0890	**1.2.3**	**Door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten die in het tier 2-kapitaal worden opgenomen**	
0900	**1.2.4**	**Overgangsaanpassingen als gevolg van additionele opneming van door dochterondernemingen uitgegeven instrumenten in het tier 2-kapitaal**	
0910	**1.2.5**	**Bedrag voorzieningen waarmee volgens interneratingbenadering verwachte verliezen worden overschreden**	
0920	**1.2.6**	**Algemene kredietrisicoaanpassingen volgens standaardbenadering**	
0930	**1.2.7**	**(–) Wederzijdse deelnemingen in tier 2-kapitaal**	
0940	**1.2.8**	**(–) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0950	**1.2.9**	**(–) Tier 2-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0955	**1.2.9A**	**(–) Van in aanmerking komende passiva af te trekken bedrag dat de in aanmerking komende passiva overschrijdt**	
0960	**1.2.10**	**Andere overgangsaanpassingen aan tier 2-kapitaal**	
0970	**1.2.11**	**(–) Van tier 2-bestanddelen af te trekken bedrag dat het tier 2-kapitaal overschrijdt (afgetrokken van aanvullend tier 1-kapitaal)**	
0974	**1.2.12**	**(–) Aanvullende aftrekkingen van tier 2-kapitaal uit hoofde van artikel 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	
0978	**1.2.13**	**Bestanddelen of aftrekkingen van tier 2-kapitaal – overige**	

C 02.00 – EIGENVERMOGENSVEREISTEN (CA2)

Rijen	Post	Label	TREA
			0010
0010	**1**	**TOTAAL RISICOPOSTEN**	
0020	1*	*Waarvan: Beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 95, lid 2, en artikel 98 van Verordening (EU) nr. 575/2013*	
0030	1**	*Waarvan: Beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 96, lid 2, en artikel 97 van Verordening (EU) nr. 575/2013*	
0035	1***	***Waarvan: Aanpassing van de floor***	
0036	1a	**Totaal van de risicoposten vóór de floor**	
0040	**1.1**	**RISICOGEWOGEN POSTEN VOOR KREDIETRISICO, TEGENPARTIJKREDIETRISICO EN VERWATERINGSRISICO EN VOOR NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES**	
0050	**1.1.1**	**Standaardbenadering (SA)**	
0051	1.1.1*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 124 van Verordening (EU) nr. 575/2013	
0060	1.1.1.1	Blootstellingscategorieën volgens standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities	
0070	1.1.1.1.01	Centrale overheden of centrale banken	
0080	1.1.1.1.02	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten	
0090	1.1.1.1.03	Publiekrechtelijke lichamen	
0100	1.1.1.1.04	Multilaterale ontwikkelingsbanken	
0110	1.1.1.1.05	Internationale organisaties	
0120	1.1.1.1.06	Instellingen	
0125	1.1.1.1.07a	Ondernemingen – Overige	
0131	1.1.1.1.07b	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
0140	1.1.1.1.08	Particulieren en kleine partijen	
0150	1.1.1.1.09	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen	
0151	1.1.1.1.09.1	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)	
0152	1.1.1.1.09.2	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)	
0153	1.1.1.1.09.3	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE	
0154	1.1.1.1.09.4	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE	
0155	1.1.1.1.09.5	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE	
0156	1.1.1.1.09.6	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)	
0157	1.1.1.1.09.7	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)	
0158	1.1.1.1.09.8	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE	
0159	1.1.1.1.09.9	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE	
0900	1.1.1.1.09.9a	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE	
0910	1.1.1.1.09.9b	Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)	
0160	1.1.1.1.10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling	
0171	1.1.1.1.11a	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden	
0180	1.1.1.1.12	Gedekte obligaties	
0190	1.1.1.1.13	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	
0200	1.1.1.1.14	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)	
0210	1.1.1.1.15	Eigen vermogen	
0211	1.1.1.1.16	Andere posten	
0212	1.1.1.1.16.1	Waarvan: als immateriële activa opgenomen softwareactiva	
0240	**1.1.2**	**Interneratingbenadering (IRB)**	
0241	1.1.2*	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 164 van Verordening (EU) nr. 575/2013	
0242	1.1.2**	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 124 van Verordening (EU) nr. 575/2013	
0250	1.1.2.1	Interneratingbenaderingen wanneer noch eigen LGD-ramingen noch omrekeningsfactoren worden gebruikt	
0260	1.1.2.1.01	Centrale overheden en centrale banken	
0261	1.1.2.1.01a	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten	
0262	1.1.2.1.01b	Publiekrechtelijke lichamen	
0270	1.1.2.1.02	Instellingen	
0290	1.1.2.1.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
0295	1.1.2.1.04a	Ondernemingen – Gekochte kortlopende vorderingen	
0300	1.1.2.1.05	Ondernemingen – Overige	
0305	1.1.2.1.06*	Pro-memoriepost: Ondernemingen - Grote ondernemingen	
0306	1.1.2.1.06**	Pro-memoriepost: Ondernemingen – Kmo's	
0310	1.1.2.2	Interneratingbenaderingen wanneer eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren worden gebruikt	
0320	1.1.2.2.01	Centrale overheden en centrale banken	
0325	1.1.2.2.01a	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten	
0326	1.1.2.2.01b	Publiekrechtelijke lichamen	
0350	1.1.2.2.04	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening	
0355	1.1.2.2.04a	Ondernemingen – Gekochte kortlopende vorderingen	
0360	1.1.2.2.05	Ondernemingen – Overige	
0415	1.1.2.2.05a*	Pro-memoriepost: Ondernemingen - Grote ondernemingen	
0416	1.1.2.2.05a**	Pro-memoriepost: Ondernemingen – Kmo's	
0371	1.1.2.2.06	Particulieren en kleine partijen – Gedekt door niet-zakelijk onroerend goed	
0390	1.1.2.2.08	Particulieren en kleine partijen – Gekwalificeerde revolverende blootstellingen	
0395	1.1.2.2.08a	Particulieren en kleine partijen – gekochte kortlopende vorderingen	
0401	1.1.2.2.09	Particulieren en kleine partijen – Overige	
0411	1.1.2.2.11*	Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van kmo's	
0412	1.1.2.2.11**	Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Gedekt door onroerend goed van niet-kmo's	
0413	1.1.2.2.11***	Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Overige kmo's	
0414	1.1.2.2.11****	Pro-memoriepost: Particulieren en kleine partijen – Overige niet-kmo's	
0420	1.1.2.3	Aandelen Interneratingbenadering	
0425	1.1.2.4	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)	
0450	1.1.2.5	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen	
0455	1.1.2.5.1	Waarvan: als immateriële activa opgenomen softwareactiva	
0460	**1.1.3**	**Risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**	
0470	**1.1.4**	**Securitisatieposities**	
0490	**1.2**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELING/LEVERING**	
0500	**1.2.1**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in niet-handelsportefeuille**	
0510	**1.2.2**	**Afwikkelings-/leveringsrisico in handelsportefeuille**	
0520	**1.3**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR ACTIVITEITEN WAARAAN MARKTRISICO VERBONDEN IS**	
0530	**1.3.1**	**Risicoposten voor activiteiten waaraan marktrisico verbonden is berekend door entiteiten met gebruikmaking van uitsluitend de vereenvoudigde standaardbenadering (SSA)**	
0540	1.3.1.1	Verhandelbare schuldinstrumenten	
0550	1.3.1.2	Aandelen	
0555	1.3.1.3	Specifieke benadering positierisico in icb's	
0556	1.3.1.3*	Pro-memoriepost: Uitsluitend in verhandelbare schuldinstrumenten belegde icb's	
0557	1.3.1.3**	Pro-memoriepost: Uitsluitend in eigenvermorgensinstrumenten of gemengde instrumenten belegde icb's	
0560	1.3.1.4	Valuta	
0570	1.3.1.5	Grondstoffen	
0580	**1.3.2**	**Risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's volgens internemodellenbenadering (IM)**	
0581	**1.3.3**	**Risicoposten voor activiteiten binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico verbonden van entiteiten met gebruikmaking van uitsluitend de alternatieve standaardbenadering (ASA)**	
0585	**1.3.4**	**Risicoposten voor activiteiten binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico verbonden van entiteiten met gebruikmaking van alleen de alternatieve internemodellenbenadering (AIMA) of van een combinatie van AIMA en ASA**	
0589	**1.3***	**RISICOPOSTEN VOOR HERINDELINGEN TUSSEN NIET-HANDELS- EN HANDELSPORTEFEUILLE**	
0590	**1.4**	**TOTALE RISICOPOSTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO (OpR)**	
0630	**1.5**	**AANVULLENDE RISICOPOSTEN ALS GEVOLG VAN VASTE KOSTEN**	
0640	**1.6**	**TOTAAL RISICOPOSTEN VOOR AANPASSING KREDIETWAARDERING**	
0655	**1.6.4**	**Standaardbenadering (SA)**	
0665	**1.6.5**	**Volledige basisbenadering (F-BA)**	
0666	**1.6.6**	**Verlaagde basisbenadering (R-BA)**	
0675	**1.6.7**	**Vereenvoudigde benadering**	
0676	**1.6.8**	**Vereenvoudigde behandeling voor afgeleide posities in icb's**	
0680	**1.7**	**TOTAAL RISICOPOSTEN IN VERBAND MET GROTE BLOOTSTELLINGEN IN HANDELSPORTEFEUILLE**	
0690	**1.8**	**ANDERE RISICOPOSTEN**	
0710	**1.8.2**	**Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	
0720	1.8.2*	Waarvan: vereisten met betrekking tot grote blootstellingen	
0730	1.8.2**	Waarvan: als gevolg van gewijzigde risicogewichten gericht tegen zeepbellen in activa in niet-zakelijk en zakelijk onroerend goed	
0740	1.8.2***	Waarvan: als gevolg van blootstellingen binnen de financiële sector	
0750	**1.8.3**	**Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 459 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	
0755	**1.8.3a**	**Waarvan: Aanvullende RWEA voor marktrisico opgelegd door toezichthouder op basis van artikel 110 van Richtlijn 2013/36/EU**	
0760	**1.8.4**	**Waarvan: Aanvullende risicoposten uit hoofde van artikel 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013**	

C 03.00 – KAPITAALRATIO'S EN KAPITAALNIVEAUS (CA3)

Rijen	ID	Post	Bedrag
0010	1	Tier 1-kernkapitaalratio	
0020	2	Overschot(+)/Tekort(–) aan tier 1-kernkapitaal	
0030	3	Tier 1-kapitaalratio	
0040	4	Overschot(+)/Tekort(–) aan tier 1-kapitaal	
0050	5	Totale kapitaalratio	
0060	6	Overschot(+)/Tekort(–) aan totaal kapitaal	
Pro-memorieposten: Kapitaalratio's met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor			
0070	7	Tier 1-kernkapitaal kapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor	
0080	8	Tier 1-kapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor	
0090	9	Totale kapitaalratio met inachtneming van het totaal van de risicoposten zonder floor	
Pro-memorieposten: Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR), totale kapitaalvereiste (OCR) en Pijler-2-aanbeveling (P2G)			
0130	13	Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio	
0140	13	TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0150	13	TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
0151	13a	Totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR)-ratio zonder maximum van artikel 104 bis, lid 6, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU	
0152	13a*	TSCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0153	13a**	TSCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
0160	14	Totale kapitaalvereiste (OCR)-ratio	
0170	14*	OCR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0180	14**	OCR: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
0190	15	OCR en Pijler 2-aanbeveling (P2G)	
0200	15*	OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0210	15**	OCR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
0220	16	Overschot (+)/tekort(–) aan tier 1-kernkapitaal, rekening houdende met de vereisten van artikel 92 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU	
Pro-memorieposten: Kapitaalratio's zonder toepassing van overgangsbepalingen met betrekking tot de output flor			
0330	20	Volledig gevulde tier 1-kernkapitaalratio	
0340	21	Volledig gevulde tier 1-kapitaalratio	
0350	22	Volledig gevulde totale kapitaalratio	
0360	23	Tier 1-kernkapitaalratio zonder toepassing van overgangsbepalingen met betrekking tot de outputfloor S-TREA (artikel 465, leden 3, 4, 5 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013)	
0370	24	Tier 1-kapitaalratio zonder toepassing van overgangsbepalingen met betrekking tot de outputfloor S-TREA (artikel 465, leden 3, 4, 5 en 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013)	
0380	25	Totale kapitaalratio zonder toepassing van overgangsbepalingen met betrekking tot de outputfloor S-TREA (artikel 465, leden 3, 4, 5 en 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013)	

C 04.00 – PRO-MEMORIEPOSTEN (CA4)			
Rij	ID	Post	Kolom
Uitgestelde belastingvorderingen en -verplichtingen			0010
0010	1	**Totaal uitgestelde belastingvorderingen**	
0020	1.1	Uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten	
0030	1.2	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien	
0040	1.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en uit tijdelijke verschillen voortvloeien	
0050	2	**Totale uitgestelde belastingverplichtingen**	
0060	2.1	Uitgestelde belastingverplichtingen die niet afrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten	
0070	2.2	Uitgestelde belastingverplichtingen die afrekbaar zijn van uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten	
0080	2.2.1	Afrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien	
0090	2.2.2	Afrekbare uitgestelde belastingverplichtingen in verband met uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en uit tijdelijke verschillen voortvloeien	
0093	2A	**Te veel betaalde belastingen en achterwaartse fiscale verliesverrekening**	
0096	2B	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 250 %**	
0097	2C	**Uitgestelde belastingvorderingen onderworpen aan een risicogewicht van 0 %**	
Vrijstelling van aftrekkingen van tier 1-kernkapitaal			
0051	2W	**Als immateriële activa opgenomen softwareactiva die zijn vrijgesteld van de aftrekking van tier 1-kernkapitaal**	
Boekhoudkundige indeling van aanvullend tier 1-instrumenten			
0905	2Y	**Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als eigen vermogen worden ingedeeld**	
0906	2Z	**Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agioreserves die volgens de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen als verplichtingen worden ingedeeld**	
Kredietrisicoaanpassingen en verwachte verliezen			
0100	3	**Voor interneratingbenadering, het overschot (+) of tekort (–) van kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan**	
0105	3.1	Totale kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen die in aanmerking komen om bij de berekening van de verwachte verliesposten te worden betrokken	
0106	3.1.1	Algemene kredietrisicoaanpassingen	
0130	3.1.2	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	
0131	3.1.3	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen	
0140	3.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
0145	4	**Voor interneratingbenadering, overschot (+) of tekort (–) van specifieke kredietrisicoaanpassingen aan verwachte verliezen voor blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan**	
0150	4.1	Specifieke kredietrisicoaanpassingen en posities die op vergelijkbare wijze worden behandeld	
0155	4.2	Totaal van in aanmerking komende verwachte verliezen	
0160	5	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor het overschot aan voorzieningen dat in aanmerking komt als tier 2-kapitaal**	
0170	6	**Totale brutovoorzieningen die in aanmerking komen voor opneming in het tier 2-kapitaal**	
0180	7	**Risicogewogen posten voor het berekenen van het maximum voor de voorzieningen die in aanmerking komen als tier 2-kapitaal**	
Drempels voor aftrekkingen van het tier 1-kernkapitaal			
0190	8	**Drempel voor niet-afrekbaar bezit aan entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0200	9	**10 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
0210	10	**17,65 %-drempel voor tier 1-kernkapitaal**	
0225	11	**In aanmerking komend kapitaal ten behoeve van gekwalificeerde deelnamingen buiten de financiële sector**	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft			
0230	12	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0240	12.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0250	12.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0260	12.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0270	12.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0280	12.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0290	12.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0291	12.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0292	12.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0293	12.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0300	13	**Bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0310	13.1	Direct bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0320	13.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0330	13.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0340	13.2	Indirect bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0350	13.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0360	13.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0361	13.3	Synthetisch bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0362	13.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0363	13.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0370	14	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0380	14.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0390	14.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0400	14.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0410	14.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0420	14.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0430	14.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0431	14.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0432	14.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft	
0433	14.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Deelnemingen in het kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft			
0440	15	**Bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0450	15.1	Direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0460	15.1.1	Bruto direct bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0470	15.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0480	15.2	Indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0490	15.2.1	Bruto indirect bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0500	15.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0501	15.3	Synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0502	15.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0503	15.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0504	15A	Deelnemingen in tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft – onderworpen aan een risicogewicht van 250 %	
0510	16	**Bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0520	16.1	Direct bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0530	16.1.1	Bruto direct bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0540	16.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0550	16.2	Indirect bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0560	16.2.1	Bruto indirect bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0570	16.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0571	16.3	Synthetisch bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0572	16.3.1	Bruto synthetisch bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0573	16.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
0580	17	**Bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft, na aftrek van shortposities**	
0590	17.1	Direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0600	17.1.1	Bruto direct bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0610	17.1.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto direct bezit	
0620	17.2	Indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0630	17.2.1	Bruto indirect bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0640	17.2.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto indirect bezit	
0641	17.3	Synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0642	17.3.1	Bruto synthetisch bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft	
0643	17.3.2	(–) Toelaatbare compenserende shortposities in verband met het hierboven bedoelde bruto synthetisch bezit	
Totaal van de risicoposten van bezit die niet van de betrokken kapitaalcategorie worden afgetrokken:			
0650	18	**Risicogewogen posten van bezit van tier 1-kernkapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 1-kernkapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
0660	19	**Risicogewogen posten van bezit van aanvullend tier 1-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het aanvullend tier 1-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
0670	20	**Risicogewogen posten van bezit van tier 2-kapitaal van entiteiten uit de financiële sector die niet van het tier 2-kapitaal van de instelling worden afgetrokken**	
Tijdelijke ontheffing van de aftrek van het eigen vermogen			
0695	21	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0696	22	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0700	23	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend tier 1-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0710	24	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van aanvullend tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
0720	25	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling geen aanzienlijke deelneming heeft**	
0730	26	**Tijdelijke ontheffing van de aftrek van bezit van tier 2-kapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft**	
Kapitaalbuffers			
0740	27	**Gecombineerde buffervereisten**	
0750		**Kapitaalconserveringsbuffer**	
0760		**Conserveringsbuffer als gevolg van op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel risico of systeemrisico**	
0770		**Instellingspecifieke contracyclische kapitaalbuffer**	
0780		**Systeemrisicobuffer**	
0790		**Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen**	
0810		**Buffer voor andere systeemrelevante instellingen**	
Vereisten onder Pijler II			
0820	28	**Eigenvermogensvereisten in verband met aanpassingen uit hoofde van Pijler II**	
Aanvullende informatie voor beleggingsondernemingen			
0830	29	**Aanvangskapitaal**	
0840	30	**Eigen vermogen op basis van vaste kosten**	
Aanvullende informatie voor de berekening van rapportagedrempels			
0850	31	**Niet-binnenlandse oorspronkelijke blootstellingen**	
0860	32	**Totale oorspronkelijke blootstellingen**	
Output floor			
0870	33	**AANPASSING VAN DE FLOOR (VÓÓR TOEPASSING VAN DE OVERGANGSNIVEAUS)**	
0880	34	**AANPASSING VAN DE FLOOR (NA TOEPASSING VAN DE OVERGANGSNIVEAUS)**	
0890	35	**VOLLEDIG GEVULDE AANPASSING VAN DE FLOOR**	
0900	36	**Toegepaste output floor (%)**	

C 05.01 – OVERGANGSBEPALINGEN (CA5.1)

			Aanpassingen van tier 1-kernkapitaal	Aanpassingen van aanvullend tier 1-kapitaal	Aanpassingen van tier 2-kapitaal	Aanpassingen verwerkt in risicogewogen actiefposten	Pro-memorieposten	
							Toepasselijk percentage	In aanmerking komend bedrag zonder toepassing van overgangsbepalingen
Code	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**TOTALE AANPASSINGEN**						
0020	1.1	**INSTRUMENTEN WAAROP GRANDFATHERINGBEPALINGEN VAN TOEPASSING ZIJN**	link naar {CA1;r0220}	link naar {CA1;r0660}	link naar {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Instrumenten die geen staatssteun behelzen**						
0061	1.1.3	**Instrumenten uitgegeven via special purpose vehicles**						
0062	1.1.4	**Vóór 27 juni 2019 uitgegeven instrumenten die niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen met betrekking tot afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden uit hoofde van artikel 59 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken (BRRD) of die onderworpen zijn aan verrekenings- of nettingovereenkomsten**						
0063	1.1.4.1*	waarvan: Instrumenten zonder wettelijk of contractueel verplichte afschrijving of omzetting bij uitoefening van bevoegdheden uit hoofde van artikel 59 van richtlijn 2014/59/EU						
0064	1.1.4.2*	waarvan: Onder het recht van derde landen vallende instrumenten zonder daadwerkelijke en afdwingbare uitoefening van de bevoegdheden overeenkomstig artikel 59 van richtlijn						
0065	1.1.4.3*	waarvan: Aan verrekenings- of nettingovereenkomsten onderworpen instrumenten						
0070	1.2	**MINDERHEIDSBELANGEN EN DAARAAN GELIJK TE STELLEN POSTEN**	link naar {CA1;r0240}	link naar {CA1;r0680}	link naar {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Niet als minderheidsbelang aangemerkte kapitaalinstrumenten en posten**						
0090	1.2.2	**Opneming van minderheidsbelangen in het geconsolideerde eigen vermogen onder de overgangsbepalingen**						
0091	1.2.3	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend aanvullend tier 1-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
0092	1.2.4	Opneming in het geconsolideerde eigen vermogen van in aanmerking komend tier 2-kapitaal onder de overgangsbepalingen						
0100	1.3	**OVERIGE OVERGANGSAANPASSINGEN**	link naar {CA1;r0520}	link naar {CA1;r0730}	link naar {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Niet-gerealiseerde winsten en verliezen uit hoofde van bepaalde blootstellingen met betrekking tot centrale overheden, regionale overheden, lokale autoriteiten en publiekrechtelijke lichamen**						
0112	1.3.1.6.1	waarvan: bedrag A						
0140	1.3.2	**Aftrekkingen**						
0170	1.3.2.3	Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en niet uit tijdelijke verschillen voortvloeien						
0380	1.3.2.9	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen en tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft						
0385	1.3.2.9a	Uitgestelde belastingvorderingen die afhankelijk zijn van toekomstige winstgevendheid en voortvloeien uit tijdelijke verschillen						
0425	1.3.2.11	Vrijstelling van aftrek van deelnemingen in verzekeringsondernemingen van tier 1-kernkapitaalbestanddelen						
0430	1.3.3	**Additionele filters en aftrekkingen**						

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

			Bedrag van instrumenten plus daaraan gerelateerde agio	Grondslag voor berekening van de limiet	Toepasselijk percentage	Limiet	(–) Bedrag waarmee de limiet voor grandfathering wordt overschreden	Totale bedrag waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn
Code	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt a), van Richtlijn 2006/48/EG**						link naar {CA5.1;r060;c010)
0020	2.	**Instrumenten die aanmerking kwamen voor artikel 57, punt c bis), en artikel 154, leden 8 en 9, van Richtlijn 2006/48/EG, met inachtneming van de in artikel 489 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde limiet**						link naar {CA5.1;r060;c020)
0030	2.1	Totaal van instrumenten zonder mogelijkheid van vervroegde aflossing of aflossingsprikkel						
0040	2.2.	Instrumenten met mogelijkheid van vervroegde aflossing en aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0050	2.2.1	Instrumenten met een call die na de rapportagedatum kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag aan de voorwaarden van artikel 52 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0060	2.2.2	Instrumenten met een call die na de rapportagedatum kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet aan de voorwaarden van artikel 52 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0070	2.2.3	Instrumenten met een call die vóór of op 20 juli 2011 kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet aan de voorwaarden van artikel 52 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0080	2.3	Overschrijding van de limiet voor tier 1-kernkapitaalinstrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0090	3	**Bestanddelen die aanmerking kwamen voor artikel 57, punten e), f), g) of h), van Richtlijn 2006/48/EG, met inachtneming van de in artikel 490 van Verordening (EU) nr. 575/2013 bepaalde limiet**						link naar {CA5.1;r060;c030)
0100	3.1	Totaal bestanddelen zonder aflossingsprikkel						
0110	3.2	Bestanddelen met een aflossingsprikkel waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						
0120	3.2.1	Bestanddelen met een call die na de rapportagedatum kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag aan de voorwaarden van artikel 63 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0130	3.2.2	Bestanddelen met een call die na de rapportagedatum kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet aan de voorwaarden van artikel 63 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0140	3.2.3	Bestanddelen met een call die vóór of op 20 juli 2011 kan worden uitgeoefend en die na de werkelijke vervaldag niet aan de voorwaarden van artikel 63 van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoen						
0150	3.3	Overschrijding van de limiet voor aanvullend tier 1-instrumenten waarop grandfatheringbepalingen van toepassing zijn						

C 06.01 – GROEPSSOLVABILITEIT: INFORMATIE OVER VERBONDEN PARTIJEN – TOTAAL (GS TOTAL)

		INFORMATIE OVER DE BIJDRAGE VAN ENTITEITEN AAN DE GROEPSSOLVABILITEIT																KAPITAALBUFFERS						
		TOTAAL RISICOPOSTEN	KREDIET; TEGENPARTIJKREDIET; VERWATERINGSRISICO'S, NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES EN AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO	MARKTRISICO	OPERATIONEEL RISICO	ANDERE RISICOPOSTEN	IN AANMERKING KOMEND EIGEN VERMOGEN DAT IN HET GECONSOLIDEERDE EIGEN VERMOGEN WORDT OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	MINDERHEIDSBELANGEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 1-KERNKAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE TIER 1-INSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE AANVULLEND TIER 1-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	IN AANMERKING KOMENDE EIGENVERMOGENSINSTRUMENTEN DIE IN HET GECONSOLIDEERDE TIER 2-KAPITAAL WORDEN OPGENOMEN	PRO-MEMORIEPOST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIEVE GOODWILL	GECONSOLIDEERD EIGEN VERMOGEN	WAARVAN: TIER 1-KERNKAPITAAL	WAARVAN: AANVULLEND TIER 1-KAPITAAL	WAARVAN: BIJDRAGEN AAN HET GECONSOLIDEERDE RESULTAAT	WAARVAN: (-) GOODWILL / (+) NEGATIEVE GOODWILL	GECOMBINEERDE BUFFERVEREISTE	KAPITAALCONSERVERINGSBUFFER	INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE KAPITAALBUFFER	CONSERVERINGSBUFFER ALS GEVOLG VAN OP HET NIVEAU VAN EEN LIDSTAAT ONDERKEND MACROPRUDENTIEEL RISICO OF SYSTEEMRISICO	SYSTEEMRISICOBUFFER	BUFFER VOOR MONDIAAL SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN	BUFFER VOOR ANDERE SYSTEEMRELEVANTE INSTELLINGEN
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	TOTAAL																							

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

Blootstellingscategorieën volgens de standaardbenadering

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) WAARDEAANPASSING EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING						NETTO BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET UITZONDERING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN DIE OP HET BEDRAG VAN DE BLOOTSTELLING VAN INVLOED ZIJN: VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE. UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN		VOLLEDIGE AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE (E*)	UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIG AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR						BLOOTSTELLINGSWAARDE			RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN VÓÓR VALUTA-MISMATCH	(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE MD-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUUR-ONDERSTEUNINGSFACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN NA VALUTA-MISMATCH	WAARVAN: MET BIEN KREDIETBEOORDELING OOK EIN AANGEWEZEN BKB I	PRO-MEMORIEPOST: RWEA IN VERBAND MET IMPACT VAN TOEPASSING VAN OVERGANGSBEPALINGEN OVER CCF VOOR ONVOORWAARDELIJK OPZEGBARE KREDIETLIJNEN
					NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE AANGEPASTE WAARDEN (Sa)		VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN				(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: GECORRIGEERDE WAARDE (CVAM)			0%	10%	20%	40%	50%	100%	Overgangsregelingen voor onroerend elijk opgenomen kredietlijnen		WAARVAN VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN VOORTVLOEIEND UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO MET UITSLUITING VAN VIA EEN CTP GECLEARDE BLOOTSTELLINGEN						
					(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) FINANCIËLE ZEKERHEDEN: BEHOUDZIGE BENADERING	(–) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE	(–) TOTALE UITSTRONEN	TOTALE INSTROMEN (+)		VOLATILITEITSAANPASSING VAN DE BLOOTSTELLING	(–) WAARVAN: VOLATILITEITS- EN LOOPTIJDAANPASSINGEN																
		0010	0020	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0165	0170	0175	0180	0185	0186	0190	0191	0192	0015	0016	0017	0085	0030	241
0010	**TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																											Cel gekoppeld aan C5			
0011	waarvan: Blootstellingen met betrekking tot centrale banken																														
0015	waarvan: Blootstellingen ten aanzien waarvan sinds een verwerkstelling heeft voorgedaan, in de blootstellingscategorieën "ich's" en "blootstellingen in standaard"																														
0020	waarvan: Kmo's																														
0030	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de ondersteuningsfactor voor kmo's																														
0035	waarvan: Blootstellingen onderworpen aan de infrastructuurondersteuningsfactor																														
0050	waarvan: Blootstellingen uit hoofde van het permanent gedeeltelijk verkruisen van de standaardbenadering																														
0060	waarvan: Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering met vooraf overlegen toestemming van de toezichthouder en afgezien de interneratingbenadering te gaan																														
0061	waarvan: IPRE-blootstellingen die voldoen aan een van de voorwaarden van artikel 124, lid 2, punt a), ii), 1) tot en met 4), van Verordening (EU) nr. 575/2013																														
0062	9																														
0063	waarvan: IPRE-blootstellingen waarbij de afwijking van artikel 124, lid 2, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt toegepast																														
0064	waarvan: Blootstellingen in aandelen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)																														
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR SOORT BLOOTSTELLING:																															
0070	Blootstellingen binnen de balansstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn																														
0080	Blootstellingen buiten de balansstelling die aan kredietrisico onderhevig zijn																														
	Aan tegenpartijkredietrisico onderhevige blootstellingen/transacties																														
0090	Netting sets met afwisselende transacties																														
0100	*waarvan: overeenkomst van ISDA/CSA*																														
0110	Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op basis van lening																														
0120	*waarvan: overeenkomst van ISDA/CSA*																														
0130	Van contractuele productoverschrijdende netting sets																														
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT:																															
0140	0%																														
0150	2%																														
0160	4%																														
0170	10%																														
0180	20%																														
0190	30%																														
0195	40%																														
0196	45%																														
0200	50%																														
0205	60%																														
0210	70%																														
0220	75%																														
0225	80%																														
0230	90%																														
0240	100%																														
0241	105%																														
0242	110%																														
0250	130%																														
0260	150%																														
0265	250%																														
0270	400%																														
0280	1.250 %																														
0290	Andere risicogewichten																														
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR BENADERING (CRR):																															
0292	Door IRB behandeling																														
0293	Behandeling door SA																														
0294	PAS-toepassingsgebied																														
PRO-MEMORIEPOSTEN																															
0295	Door hypotheken op zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen																														
0300	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 100 %																														
0310	Door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed gedekte blootstellingen																														
0320	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling onderworpen aan een risicogewicht van 150 %																														
0330	Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)																														

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

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

TBB-bloothellingsmethode:
Risico's-minimaan en/of verwachte-verliesmethode:

TBB-bloottelling categorie:
Risico's-minimaan en/of verwachte-verliesmethode:

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RUI)	INTERNERATINGSCHAAL	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		KREDIETRISICOVERMINDERENDE TECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING						BLOOTSTELLING NA TOEPASSING VAN SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOVERMINDERENDE TECHNIEKEN EN TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		UITSPLITSING VAN DE VOLLEDIGE AANGEPASTE BLOOTSTELLINGSWAARDE VAN POSITIES BUITEN DE BALANSTELLING NAAR OMREKENINGSFACTOR							BLOOTSTELLINGSWAARDE				IN LGD-BEREKENINGEN IN AANMERKING GENOMEN KREDIETRISICOLIMITERENDE TECHNIEKEN											NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD VAN ONDERSTEUNDE TOEKENNINGEN VOOR CONTRACTUELE BLOOTSTELLINGEN VAN DE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD VAN ANDERE BLOOTSTELLINGEN (IN DAGEN)	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET ONDERSTEUNENDE KREDIETBESCHERMING	(-) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE ONDERSTEUNENDE INVLOED VAN HET MKB	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		PRO-MEMORIE POSTEN			
				KREDIETKWALITEITSVERBETERINGEN																GESPREIDE VAN RESTERENDE LGD-RAMINGEN: NIET-VOLGESTORTE KREDIETBESCHERMING		VOLGESTORTE KREDIETBESCHERMING																		
				NIET-VOLGESTORTE KREDIETBESCHERMING		(-) OVERIGE VOLGESTORTE KREDIETBESCHERMING	SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING PER DE LGD VAN DE KREDIETBESCHERMING OF DE RATING VAN DE KREDIETBESCHERMENDE TEGENPARTIJ																																
			WAARVAN: GROTE ENTITEITEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN NIET-GEREGLEMENTEERDE FINANCIËLE ENTITEITEN																																							
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0101	0102	0103	0104	0105	0106	0107	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210	0230	0240	0250	0255	0256	0257	0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: UITSPLITSING NAAR PD-BANDBREEDTEN (CR IRB 3)

IRB-blootstellingscategorie:
Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

	PD-BANDBREEDTE	BLOOTSTELLINGEN BINNEN DE BALANSTELLING	BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE OMREKENINGSFACTOREN	BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN EN NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE PD (%)	AANTAL DEBITEUREN	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LOOPTIJD (JAREN)	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	VERWACHTE VERLIESPOST	(-) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0,00 tot <0,15**											
0020	**0,00 tot <0,10**											
0030	**0,10 tot <0,15**											
0040	**0,15 tot <0,25**											
0050	**0,25 tot <0,50**											
0060	**0,50 tot <0,75**											
0070	**0,75 tot <2,5**											
0080	**0,75 tot <1,75**											
0090	**1,75 tot <2,5**											
0100	**2,5 tot <10**											
0110	**2,5 tot <5**											
0120	**5 tot <10**											
0130	**10 tot <100**											
0140	**10 tot <20**											
0150	**20 tot <30**											
0160	**30 tot <100**											
0170	**100 (Wanbetaling)**											

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj
PB L van 27.12.2024

C 08.04 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: RWEA-STROOMOVERZICHTEN (CR IRB 4)

		RISICOGEWOGEN POSTEN
		0010
0010	**RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE VORIGE RAPPORTAGEPERIODE**	
0020	**OMVANG VAN DE ACTIVA (+/-)**	
0030	**ACTIVAKWALITEIT (+/-)**	
0040	**ACTUALISERING MODELLEN (+/-)**	
0050	**METHODOLOGIE EN BELEID (+/-)**	
0060	**ACQUISITIES EN AFSTOTINGEN (+/-)**	
0070	**WISSELKOERSBEWEGINGEN (+/-)**	
0080	**OVERIGE (+/-)**	
0090	**RISICOGEWOGEN POSTEN AAN HET EINDE VAN DE RAPPORTAGEPERIODE**	

C 08.05 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING VAN DE PD (CR IRB 5)

IRB-blootstellingscategorie:
Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

	PD-BANDBREEDTE	REKENKUNDIG PD-GEMIDDELDE (%)	AANTAL DEBITEUREN AAN HET EINDE VAN HET VOORGAANDE JAAR	WAARVAN: IN WANBETALING IN DE LOOP VAN HET JAAR	WAARGENOMEN GEMIDDELDE WANBETALINGSGRAAD (%)	GEMIDDELDE HISTORISCHE JAARLIJKSE WANBETALINGSGRAAD (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**0,00 tot <0,15**					
0020	**0,00 tot <0,10**					
0030	**0,10 tot <0,15**					
0040	**0,15 tot <0,25**					
0050	**0,25 tot <0,50**					
0060	**0,50 tot <0,75**					
0070	**0,75 tot <2,5**					
0080	**0,75 tot <1,75**					
0090	**1,75 tot <2,5**					
0100	**2,5 tot <10**					
0110	**2,5 tot <5**					
0120	**5 tot <10**					
0130	**10 tot <100**					
0140	**10 tot <20**					
0150	**20 tot <30**					
0160	**30 tot <100**					
0170	**100 (Wanbetaling)**					

C 08.05.1 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: BACK-TESTING PD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 180, LID 1, PUNT F), VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)

IRB-blootstellingscategorie:
Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

PD-BANDBREEDTE	WAARDE EXTERNE RATING	REKENKUNDIG PD-GEMIDDELDE (%)	AANTAL DEBITEUREN AAN HET EINDE VAN HET VOORGAANDE JAAR	WAARVAN: IN WANBETALING IN DE LOOP VAN HET JAAR	WAARGENOMEN GEMIDDELDE WANBETALINGSGRAAD (%)	GEMIDDELDE HISTORISCHE JAARLIJKSE WANBETALINGSGRAAD (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: SLOTTINGBENADERING GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING (CR IRB 6)

Soort gespecialiseerde kredietverlening:

			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	BLOOTSTELLING NA SUBSTITUTIE-EFFECT VAN KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN EN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		BLOOTSTELLINGSWAARDE			RISICOGEWICHT	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	PRO-MEMORIEPOSTEN	
					WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING		WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO			VERWACHTE VERLIESPOST	(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	CATEGORIE 1	MINDER DAN 2,5 JAAR							50%			
0020		TEN MINSTE 2,5 JAAR							70%			
0030	CATEGORIE 2	MINDER DAN 2,5 JAAR							70%			
0040		TEN MINSTE 2,5 JAAR							90%			
0050	CATEGORIE 3	MINDER DAN 2,5 JAAR							115%			
0060		TEN MINSTE 2,5 JAAR							115%			
0070	CATEGORIE 4	MINDER DAN 2,5 JAAR							250%			
0080		TEN MINSTE 2,5 JAAR							250%			
0090	CATEGORIE 5	MINDER DAN 2,5 JAAR							-			
0100		TEN MINSTE 2,5 JAAR							-			
0110	TOTAAL	MINDER DAN 2,5 JAAR										
0120		TEN MINSTE 2,5 JAAR										

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 08.07 – KREDIETRISICO EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: INTERNERATINGBENADERING KAPITAALVEREISTEN: REIKWIJDTE GEBRUIK VAN INTERNERATING- EN STANDAARDBENADERING (CR IRB 7)

		TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE IN DE ZIN VAN ARTIKEL 166 VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013	TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE STANDAARDBENADERING EN DE INTERNERATINGBENADERING	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN PERMANENT GEDEELTELIJK GEBRUIK VAN DE STANDAARDBENADERING (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN EEN INVOERINGSPLAN (%)	PERCENTAGE VAN DE TOTALE BLOOTSTELLINGSWAARDE ONDERWORPEN AAN DE INTERNERATINGBENADERING (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	CENTRALE OVERHEDEN OF CENTRALE BANKEN					
0020	REGIONALE OVERHEDEN OF LOKALE AUTORITEITEN					
0030	PUBLIEKRECHTELIJKE LICHAMEN					
0040	INSTELLINGEN					
0050	ONDERNEMINGEN					
0060	WAARVAN: ONDERNEMINGEN – GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING, MET UITSLUITING VAN DE					
0070	WAARVAN: ONDERNEMINGEN – GESPECIALISEERDE KREDIETVERLENING, MET INBEGRIP VAN DE SLOTTINGBENADERING					
0080	WAARVAN: ONDERNEMINGEN – KMO'S					
0085	WAARVAN: ONDERNEMINGEN – GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN					
0090	PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN					
0100	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEDEKT DOOR ONROEREND GOED VAN KMO'S					
0110	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEDEKT DOOR ONROEREND GOED VAN NIET-KMO'S					
0120	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEKWALIFICEERDE REVOLVERENDE BLOOTSTELLINGEN					
0125	WAARVAN: PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – GEKOCHTE KORTLOPENDE VORDERINGEN					
0130	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – OVERIGE KMO'S					
0131	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – OVERIGE KMO'S – GEDEKT DOOR ZAKELIJK ONROEREND GOED					
0140	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – OVERIGE NIET-KMO'S					
0141	WAARVAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN – OVERIGE NIET-KMO'S – GEDEKT DOOR ZAKELIJK ONROEREND GOED					
0150	AANDELEN					
0155	INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING (ICB'S)					
0160	ANDERE ACTIEFPOSTEN DIE GEEN KREDIETVERPLICHTING VERTEGENWOORDIGEN					
0170	TOTAAL					

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

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Afschrijvingen	Aanvullende waardeaanpassingen en andere eigenvermogensverlagingen	Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN VÓÓR VALUTA-MISMATCH	(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUURONDERSTEUNINGSFACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN EN NA VALUTA-MISMATCH
			Blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan											
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061	0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Centrale overheden of centrale banken													
0020	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten													
0030	Publiekrechtelijke lichamen													
0040	Multilaterale ontwikkelingsbanken													
0050	Internationale organisaties													
0060	Instellingen													
0070	Ondernemingen													
0075	waarvan: Kmo's													
0076	waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening													
0080	Particulieren en kleine partijen													
0085	waarvan: Kmo's													
0090	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen													
0091	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)													
0092	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)													
0093	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE													
0094	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE													
0900	Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE													
0901	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)													
0902	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)													
0903	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE													
0904	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE													
0905	Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE													
0906	Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)													
0095	waarvan: Kmo's													
0100	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling													
0115	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden													
0120	Gedekte obligaties													
0130	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn													
0140	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)													
0141	Doorkijkbenadering													
0142	Beleidsbenadering													
0143	Fall-backbenadering													
0150	Blootstellingen in aandelen													
0160	Overige posten													
0170	**Totale blootstellingen**													

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 09.02 – GEOGRAFISCHE UITSPLITSING VAN BLOOTSTELLINGEN NAAR VESTIGINGSPLAATS VAN DE DEBITEUR: BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE INTERNERATINGBENADERING (CR GB 2)

Land:

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN		In de rapportageperiode waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Afschrijvingen	Kredietrisicoaanpassingen/afschrijvingen voor waargenomen nieuwe gevallen van wanbetaling	AAN DE DEBITEUREN-KLASSE OF -GROEP TOEGEKENDE PD (%)	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)		BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN VÓÓR TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN		(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE KMO-ONDERSTEUNINGSFACTOR	(–) AANPASSING RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE INFRASTRUCTUUR ONDERSTEUNINGSFACTOR	RISICOGEWOGEN POSTEN NA TOEPASSING VAN ONDERSTEUNINGSFACTOREN	VERWACHTE VERLIESPOST
			Waarvan: in wanbetaling								Waarvan: in wanbetaling			Waarvan: in wanbetaling				
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080	0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Centrale overheden of centrale banken																	
0011	Waarvan: Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten																	
0012	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten																	
0013	Publiekrechtelijke lichamen																	
0020	Instellingen																	
0030	Ondernemingen																	
0050	Waarvan: Kmo's																	
0051	Waarvan: Grote ondernemingen																	
0052	Gespecialiseerde kredietverlening																	
0053	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening – Projectfinanciering																	
0054	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening – Objectfinanciering																	
0055	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening – Grondstoffenfinanciering																	
0056	Waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening - IPRE																	
0057	Gekochte kortlopende vorderingen																	
0058	Overige																	
0060	Particulieren en kleine partijen																	
0070	Waarvan: Gedekt door onroerend goed																	
0080	Waarvan: Kmo's																	
0090	Waarvan: Niet-kmo's																	
0095	Gedekt door niet-zakelijk onroerend goed																	
0100	Gekwalificeerde revolverende blootstellingen																	
0105	Gekochte kortlopende vorderingen																	
0110	Andere particulieren en kleine partijen																	
0120	Waarvan: Kmo's																	
0130	Waarvan niet-kmo's																	
0132	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)																	
0133	Doorkijkbenadering																	
0134	Beleidsbenadering																	
0135	Fall-backbenadering																	
0140	Aandelen																	
0150	**Totale blootstellingen**																	

C 09.04 – UITSPLITSING VAN BETROKKEN KREDIETBLOOTSTELLINGEN TEN BEHOEVE VAN DE BEREKENING VAN DE CONTRACYCLISCHE BUFFER PER LAND EN HET INSTELLINGSSPECIFIEKE CONTRACYCLISCHE BUFFERPERCENTAGE (CCB)

Land:

		Bedrag	Percentage	Kwalitatieve informatie
		0010	0020	0030
Relevante kredietblootstellingen – Kredietrisico				
0010	Blootstellingswaarde overeenkomstig de standaardbenadering			
0020	Blootstellingswaarde overeenkomstig de interneratingbenadering			
Relevante kredietblootstellingen – Marktrisico				
0030	Som van long- en shortposities van blootstellingen in de handelsportefeuille voor de standaardbenadering			
0040	Waarde van blootstellingen in de handelsportefeuille voor interne modellen			
Relevante kredietblootstellingen – Securitisatie				
0055	Blootstellingswaarde van securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille			
Eigenvermogensvereisten en -wegingen				
0070	Totale eigenvermogensvereisten voor de contracyclische kapitaalbuffer (CCB)			
0080	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Kredietrisico			
0090	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Marktrisico			
0100	Eigenvermogensvereisten voor relevante kredietblootstellingen – Gesecuritiseerde posities in de niet-handelsportefeuille			
0110	Wegingen van eigenvermogensvereisten			
Contracyclische kapitaalbufferpercentages				
0120	Door de aangewezen autoriteit bepaald contracyclisch kapitaalbufferpercentage			
0130	Contracyclisch kapitaalbufferpercentage zoals van toepassing voor het land van de instelling			
0140	Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage			
Gebruik van de 2 %-drempel				
0150	Gebruik van de 2 %-drempel voor algemene kredietblootstellingen			
0160	Gebruik van de 2 %-drempel voor blootstellingen in de handelsportefeuille			

C 10.00 – KREDIET- EN TEGENPARTIJKREDIETRISICO'S EN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES: AAN OUTPUT FLOOR ONDERWORPEN IRB-BLOOTSTELLINGEN

		OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	(–) WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN IN VERBAND MET DE OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING	BLOOTSTELLING NA VERREKENING VAN WAARDEAANPASSINGEN EN VOORZIENINGEN	BLOOTSTELLINGSWAARDE	OUTPUT FLOOR				PRO-MEMORIEPOSTEN: RWEA IN VERBAND MET IMPACT VAN TOEPASSING VAN BEPAALDE OVERGANGSBEPALINGEN			
						WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	S-TREA	WAARVAN: VOORTVLOEIENDE UIT TEGENPARTIJKREDIETRISICO	WAARVAN: MET EEN KREDIETBEOORDELING DOOR EEN AANGEWEZEN EKBI	BLOOTSTELLINGEN OP NIET-ZAKELIJK ONROEREND GOED GEDEKT DOOR HYPOTHEKEN TOT 55 % VAN DE WAARDE VAN HET ONROEREND GOED	BLOOTSTELLINGEN OP NIET-ZAKELIJK ONROEREND GOED GEDEKT DOOR HYPOTHEKEN TUSSEN 55 % EN 80 % VAN DE WAARDE VAN HET ONROEREND GOED	BLOOTSTELLINGEN AAN ONDERNEMINGEN ZONDER RATING MET EEN PD-RAMING	IRB-BLOOTSTELLINGEN ONDERHEVIG AAN TEGENPARTIJKREDIETRISICO IN HET KADER VAN DE IMM
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	090	0100	0110	120
0010	**TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**												
0020	Waarvan: Aanvullende strengere prudentiële vereisten op grond van artikel 124 van Verordening (EU) nr. 575/2013												
0030	Blootstellingscategorieën volgens standaardbenadering met uitzondering van securitisatieposities												
0040	Centrale overheden of centrale banken												
0050	Regionale regionale overheden of lokale autoriteiten												
0060	Publiekrechtelijke lichamen												
0070	Multilaterale ontwikkelingsbanken												
0080	Internationale organisaties												
0090	Instellingen												
0100	Ondernemingen – Overige												
0101	Waarvan: blootstellingen aan ondernemingen zonder rating met een pd-raming												
0110	Waarvan: Gekochte kortlopende vorderingen												
0120	Ondernemingen – Gespecialiseerde kredietverlening												
0130	Particulieren en kleine partijen												
0131	Waarvan: Gekwalificeerd revolverend												
0132	Waarvan: Gekochte kortlopende vorderingen												
0150	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen												
0151	Waarvan: blootstellingen op niet-zakelijk onroerend goed gedekt door hypotheken tot 55 % van de waarde van het onroerend goed												
0152	Waarvan: blootstellingen op niet-zakelijk onroerend goed gedekt door hypotheken tussen 55 % en 80 % van de waarde van het onroerend goed												
0153	Waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)												
0154	Waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)												
01055	Waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE												
0156	Waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — IPRE												
0157	Waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE												
0158	Waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (gedekt)												
0159	Waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — niet-IPRE (niet-gedekt)												
0160	Waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE												
0161	Waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — IPRE												
0162	Waarvan: Gedekt door hypotheken op zakelijk onroerend goed — overige — niet-IPRE												
0163	Waarvan: Verwerving, ontwikkeling en bouw (ADC)												
0170	Waarvan: Ingedeeld als Particulieren en kleine partijen – Gedekt door niet-zakelijk onroerend goed in IRB												
0180	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling												
0190	Blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schulden												
0200	Gedekte obligaties												
0210	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn												
0220	Instellingen voor collectieve belegging (icb's)												
0230	Aandelen												
0240	Andere posten												
PRO-MEMORIEPOSTEN													
0250	Ondernemingen – F-IRB												
0260	Ondernemingen – A-IRB												
0270	SA-blootstellingen onderhevig aan tegenpartijkredietrisico in het kader van de IMM												

C 10.01 – KREDIETRISICO: AANDELEN – INTERNERATINGBENADERINGEN KAPITAALVEREISTEN (CR EQU IRB 1)

		INTERNERATINGSCHAAL	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING			BLOOTSTELLINGSWAARDE	WAARVAN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST:
				NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN					VERWACHTE VERLIESPOST
		AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)		(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) TOTALE UITSTROMEN					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	TOTALE BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN VOLGENS DE INTERNERATINGBENADERING									Cel gekoppeld aan CA	
0020	PD/LGD-BENADERING: TOTAAL										
0050	EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING: TOTAAL										
0060	UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICOGEWICHT IN HET KADER VAN DE EENVOUDIGE RISICOGEWICHTBENADERING										
0070	RISICOGEWICHT: 190 %										
0080	290%										
0090	370%										
0100	INTERNEMODELLENBENADERING										
0110	BLOOTSTELLINGEN IN AANDELEN WAAROP RISICOGEWICHTEN WORDEN TOEGEPAST										

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

DEBITEURENKLASSE (IDENTIFICATIECODE VAN EEN RIJ)	INTERNERATINGSCHAAL	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN	KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN MET SUBSTITUTIE-EFFECT OP DE BLOOTSTELLING			BLOOTSTELLINGSWAARDE	NAAR BLOOTSTELLING GEWOGEN GEMIDDELDE LGD (%)	RISICOGEWOGEN POSTEN	PRO-MEMORIEPOST:
			NIET-VOLGESTORTE KREDIETPROTECTIE		SUBSTITUTIE VAN DE BLOOTSTELLING MIDDELS KREDIETRISICOLIMITERINGSTECHNIEKEN				VERWACHTE VERLIESPOST
	AAN DE DEBITEURENKLASSE TOEGEKENDE PD (%)		(–) GARANTIES	(–) KREDIETDERIVATEN	(–) TOTALE UITSTROMEN				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – AFWIKKELINGS-/LEVERINGSRISICO (CR SETT)

		NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES TEGEN AFWIKKELINGSPRIJS	BLOOTSTELLING IN VERBAND MET PRIJSVERSCHIL ALS GEVOLG VAN NIET-AFGEWIKKELDE TRANSACTIES	EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN VOOR AFWIKKELINGSRISICO
		0010	0020	0030	0040
0010	**Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de niet-handelsportefeuille**				Cel gekoppeld aan CA
0020	Transacties met maximaal 4 dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)				
0030	Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)				
0040	Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)				
0050	Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)				
0060	Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)				
0070	**Totaal van niet-afgewikkelde transacties in de handelsportefeuille**				Cel gekoppeld aan CA
0080	Transacties met maximaal 4 dagen vertraagde afwikkeling (factor 0 %)				
0090	Transacties met tussen 5 en 15 dagen vertraagde afwikkeling (factor 8 %)				
0100	Transacties met tussen 16 en 30 dagen vertraagde afwikkeling (factor 50 %)				
0110	Transacties met tussen 31 en 45 dagen vertraagde afwikkeling (factor 75 %)				
0120	Transacties met meer dan 46 dagen vertraagde afwikkeling (factor 100 %)				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 13.01 – KREDIETRISICO: SECURITISATIES (CR SEC)

| | | TOTAAL BEDRAG VAN RISICOBEDRAG GEKWANTIFICEERD DOOR BLOOTSTELLING EN | SWAPTRANSACTIES KREDIETDERIVATEN VOOR GEDUCEERDE BLOOTSTELLINGEN | | | SECURITISATIEPOSITIES | | BLOOTSTELLINGEN VOOR KREDIETKWALITEITSTRAPPEN | KREDIETRISICOVERMINDERENDE EFFECTEN DIE NIET SUBSTITUTIEF ZIJN | | |

C 13.01 – KREDIETRISICO: SEC

C 13.01 – KREDIETRISICO: SECURITISATIES (CR SEC)

| | | |

| C 14.00 – NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC Details) | | |

C 14.00 – NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC Details)	C 14.00 – NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES (SEC Details)

| SECURITISATIESTRUCTUUR | | |

C 14.01 – NADERE INFORMATIE OVER SECURITISATIES VOLGENS BENADERING (SEC Details Approach)

Benadering:

INTERNE CODE	UNIEK IDENTIFICATIE NUMMER	IDENTIFICATIECODE VAN DE SECURITISATIE	SECURITISATIEPOSITIES													BLOOTSTELLINGSWAARDE	(–) VAN EIGEN VERMOGEN AFGETROKKEN BLOOTSTELLINGSWAARDE	TOTAAL VAN RISICOGEWOGEN POSTEN				OUTPUTFLOOR S-TREA				PRO-MEMORIEPOSTEN					SECURITISATIEPOSITIES – HANDELSPORTEFEUILLE
			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLING VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN									PRO-MEMORIEPOSTEN: POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN VÓÓR TOEPASSING VAN OMREKENINGSFACTOREN																OUTPUT FLOOR: RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE IMPACT VAN DE TOEPASSING VAN ARTIKEL 465, LID 13, VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013				CTP OF NIET-CTP?
			POSTEN BINNEN DE BALANSTELLING			POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING EN DERIVATEN												VÓÓR BEGRENZING	(–) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(–) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	NA BEGRENZING	VÓÓR BEGRENZING	(–) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN BEGRENZING RISICOGEWICHTEN	(–) VERMINDERING ALS GEVOLG VAN TOTALE BEGRENZING	NA BEGRENZING	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-IRBA	RISICOGEWOGEN POSTEN VOLGENS SEC-SA	SEC-IRBA	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)	Specifieke behandeling van senior securitisatiepositties van in aanmerking komende NPE-securitisaties	
			SENIOR	MEZZANINE	EERSTE VERLIES	SENIOR	MEZZANINE	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT	EERSTE VERLIES	RW OVEREENSTEMMEND MET PROTECTIEGEVER/INSTRUMENT	SYNTHETISCHE EXCESS SPREAD	DIRECTE KREDIETVERVANGINGEN	IRS/CRS	LIQUIDITEITSFACILITEITEN	OVERIGE																
0010	0015	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0362	0370	0380	0390	0400	0411	0420	0430	0431	0432	0440	0441	0442	0443	0444	0447	0448	0451	0452	0453	0500

C 34.01 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: OMVANG VAN DE DERIVATENACTIVITEITEN (CCR 1)

		MAAND 1			MAAND 2			MAAND 3			KWALITATIEVE INFORMATIE
		LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	LANGE DERIVATENPOSITIES	KORTE DERIVATENPOSITIES	TOTAAL	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Omvang van de derivatenactiviteiten										
0020	Derivaten binnen en buiten de balanstelling										
0030	(–) Kredietderivaten die als interne hedges tegen kredietrisicoblootstellingen in de niet-handelsportefeuille zijn opgenomen										
0040	Totale activa										
0050	Percentage van de totale activa										
AFWIJKING OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 273 bis, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013											
0060	Is voldaan aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waaronder de toestemming van de bevoegde autoriteit?										
0070	Methode voor het berekenen van de blootstellingswaarden op geconsolideerd niveau										

C 34.02 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN PER BENADERING (CCR 2)

Blootstellingen

	BENADERING	AANTAL TEGENPARTIJEN	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	VARIATIEMARGE (VM), ONTVANGEN	VARIATIEMARGE (VM), GESTORT	NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), ONTVANGEN	NETTOBEDRAG AAN ONAFHANKELIJKE ZEKERHEDEN (NICA), GESTORT	VERVANGINGSWAARDE (RC)	POTENTIËLE TOEKOMSTIGE BLOOTSTELLING (PFE)	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	ALFA GEBRUIKT VOOR DE BEREKENING VAN DE WETTELIJK VOORGESCHREVEN BLOOTSTELLINGSWAARDE	BLOOTSTELLINGSWAARDE VÓÓR TOEPASSING KREDIETRISICOLIMITERING	BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING	BLOOTSTELLINGSWAARDE		RISICOGEWOGEN POSTEN		OUTPUT FLOOR		
																			Posities behandeld volgens standaardbenadering voor kredietrisico	Posities behandeld volgens internerating benadering voor kredietrisico		Posities behandeld volgens standaardbenadering voor kredietrisico	Posities behandeld volgens internerating benadering voor kredietrisico	BLOOTSTELLINGSWAARDE VOOR BEREKENING S-TREA	S-TREA	PRO-MEMORIEPOSTEN: RISICOGEWOGEN POSTEN IN VERBAND MET DE IMPACT VAN DE TOEPASSING VAN ARTIKEL 465, LID 4, VAN VERORDENING (EU) NR. 575/2013
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	250
00 10	OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGSMETHODE (VOOR DERIVATEN)														1.4											
00 20	VEREENVOUDIGDE SA-CRR (VOOR DERIVATEN)														1.4											
00 30	SA-CRR (VOOR DERIVATEN)														1.4											
00 40	IMM (VOOR DERIVATEN EN SFT's)																									
00 50	Netting sets met effectenfinancieringstransacties																									
00 60	Netting sets met derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn																									
00 70	Van contractuele productoverschrijdende netting sets																									
00 80	EENVOUDIGE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR SFT'S)																									
00 90	UITGEBREIDE BENADERING VAN FINANCIËLE ZEKERHEDEN (VOOR SFT'S)																									
01 00	VaR VOOR SFT's																									
01 10	**TOTAAL**																									
01 20	waarvan: SWWR-posities																									
01 30	Door margin gedekte activiteiten																									
01 40	Niet door margin gedekte activiteiten																									

C 34.03 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET STANDAARDBENADERINGEN: SA-CCR of VEREENVOUDIGDE SA-CCR (CCR 3)

CCR-benadering

	RISICOCATEGORIEËN	VALUTA	TWEEDE VALUTA IN PAAR	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	OPSLAGFACTOR
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAAL**							
0020	waarvan: Gemapt naar 2 risicocategorieën							
0030	waarvan: Gemapt naar 3 risicocategorieën							
0040	waarvan: Gemapt naar meer dan 3 risicocategorieën							
0050	**RENTERISICO**							
0060	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "renterisico"							
0070	waarvan: Grootste valuta							
0080	waarvan: Op 1 na grootste valuta							
0090	waarvan: Op 2 na grootste valuta							
0100	waarvan: Op 3 na grootste valuta							
0110	waarvan: Op 4 na grootste valuta							
0120	**VALUTARISICO**							
0130	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "valutarisico"							
0140	waarvan: Grootste valutapaar							
0150	waarvan: Op 1 na grootste valutapaar							
0160	waarvan: Op 2 na grootste valutapaar							
0170	waarvan: Op 3 na grootste valutapaar							
0180	waarvan: Op 4 na grootste valutapaar							
0190	**KREDIETRISICO**							
0200	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "kredietrisico"							
0210	Single-nametransacties							
0220	Multi-namestransacties							
0230	**AANDELENRISICO**							
0240	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "aandelenrisico"							
0250	Single-nametransacties							
0260	Multi-namestransacties							
0270	**GRONDSTOFFENRISICO**							
0280	waarvan: Uitsluitend gemapt naar de risicocategorie "grondstoffenrisico"							
0290	Energie							
0300	Metalen							
0310	Landbouwproducten							
0320	Klimatologische omstandigheden							
0330	Overige grondstoffen							
0340	**OVERIGE RISICO'S**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 34.04 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET DE OORSPRONKELIJKEBLOOTSTELLINGSMETHODE (OEM) (CCR 4)

	RISICOCATEGORIEËN	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	POTENTIELE TOEKOMSTIGE BLOOTSTELLING (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**TOTAAL**					
0020	RENTERISICO					
0030	VALUTARISICO					
0040	KREDIETRISICO					
0050	AANDELENRISICO					
0060	GRONDSTOFFENRISICO					
0070	waarvan: elektriciteit					

C 34.05 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: CCR-BLOOTSTELLINGEN BEHANDELD MET DE INTERNEMODELLENMETHODE (IMM) (CCR 5)

	INSTRUMENTEN		DOOR MARGIN GEDEKT								NIET DOOR MARGIN GEDEKT								BLOOTSTELLINGSWAARDE
			AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	ACTUELE BLOOTSTELLING	EEPE	Stress-EEPE	BLOOTSTELLINGSWAARDE	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**TOTAAL**																		
0020	waarvan: SWWR-posities																		
0030	Volgens de standaardbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets																		
0040	Volgens de interneratingbenadering voor kredietrisico behandelde netting sets																		
0050	**OTC-DERIVATEN**	**RENTE**																	
0060		**VALUTA**																	
0070		**KREDIET**																	
0080		**AANDELEN**																	
0090		**GRONDSTOFFEN**																	
0100		**OVERIGE**																	
0110		**TOTAAL**																	
0120	**BEURSVERHANDELDE DERIVATEN**	**RENTE**																	
0130		**VALUTA**																	
0140		**KREDIET**																	
0150		**AANDELEN**																	
0160		**GRONDSTOFFEN**																	
0170		**OVERIGE**																	
0180		**TOTAAL**																	
0190	**EFFECTENFINANCIERINGSTRANSACTIES**	**ONDERLIGGENDE OBLIGATIE**																	
0200		**ONDERLIGGENDE AANDELEN**																	
0210		**ANDER ONDERLIGGENDE**																	
0220		**TOTAAL**																	
0230	**CONTRACTUELE PRODUCTOVERSCHRIJDENDE NETTING SETS**																		

C 34.06 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: TOP TWINTIG TEGENPARTIJEN (CCR 6)

NAAM	CODE	SOORT CODE	NATIONALE CODE	SECTOR TEGENPARTIJ	TYPE TEGENPARTIJ	VESTIGINGSPLAATS VAN DE TEGENPARTIJ	AANTAL TRANSACTIES	NOTIONELE BEDRAGEN	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), POSITIEF	ACTUELE MARKTWAARDE (CMV), NEGATIEF	BLOOTSTELLINGSWAARDE NA TOEPASSING VAN KREDIETRISICOLIMITERING	BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: INTERNERATINGBENADERING — CCR-BLOOTSTELLINGEN NAAR BLOOTSTELLINGSCATEGORIE EN PD-SCHAAL (CCR 7)

IRB-blootstellingscategorie
Eigen LGD-ramingen en/of omrekeningsfactoren:

PD-schaal		Blootstellingswaarde	Naar blootstelling gewogen gemiddelde PD (%)	Aantal debiteuren	Naar blootstelling gewogen gemiddelde LGD (%)	Naar blootstelling gewogen gemiddelde looptijd (jaren)	Risicogewogen posten	Densiteit van risicogewogen posten
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 tot <0,15							
0020	0,00 tot <0,10							
0030	0,10 tot <0,15							
0040	0,15 tot <0,25							
0050	0,25 tot <0,50							
0060	0,50 tot <0,75							
0070	0,75 tot <2,50							
0080	0,75 tot <1,75							
0090	1,75 tot <2,5							
0100	2,50 tot <10,00							
0110	2,50 tot <5,00							
0120	5,00 tot <10,00							
0130	10,00 tot <100,00							
0140	10,00 tot <20,00							
0150	20,00 tot <30,00							
0160	30,00 tot <100,00							
0170	100,00 (Wanbetaling)							
0180	Totaal							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 34.08 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: SAMENSTELLING VAN ZEKERHEDEN VOOR CCR-BLOOTSTELLINGEN (CCR 8)

	Soort zekerheid	In derivatentransacties gebruikte zekerheden								In SFT's gebruikte zekerheden									
		Reële waarde ontvangen zekerheden				Reële waarde gestorte zekerheden				Reële waarde ontvangen zekerheden					Reële waarde gestorte zekerheden				
		Afgescheiden		Niet-afgescheiden		Afgescheiden		Niet-afgescheiden		Afgescheiden		Niet-afgescheiden			Afgescheiden		Niet-afgescheiden		
		Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	SFT-effect	Initial margin	Variation margin	Initial margin	Variation margin	SFT-effect
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Contanten – binnenlandse valuta																		
0020	Contanten – overige																		
0030	Binnenlandse overheidsschuld																		
0040	Overige overheidsschuld																		
0050	Schuld																		
0060	Bedrijfsobligaties																		
0070	Effecten met aandelenkarakter																		
0080	Overige zekerheden																		
0090	**Totaal**																		

C 34.09 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN IN KREDIETDERIVATEN (CCR 9)

Productsoort		NOTIONELE BEDRAGEN		REËLE WAARDEN	
		GEKOCHTE PROTECTIE	VERKOCHTE PROTECTIE	GEKOCHTE PROTECTIE	VERKOCHTE PROTECTIE
		0010	0020	0030	0040
0010	Single-name-kredietverzuimswaps				
0020	Index-kredietverzuimswaps				
0030	Total-returnswaps				
0040	Kredietopties				
0050	Overige kredietderivaten				
0060	**Totaal**				
UITSPLITSING REËLE WAARDE					
0070	Positieve reële waarde (activa)				
0080	Negatieve reële waarde (verplichting)				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 34.10 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT CTP's (CCR 10)

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN
		0010	0020
0010	**Blootstellingen aan gCTP's (totaal)**		
0020	Blootstellingen voor transacties bij gCTP's (met uitsluiting van initial margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
0030	i) Otc-derivaten		
0040	ii) Beursverhandelde derivaten		
0050	iii) SFT's		
0060	iv) Netting sets waarbij productoverschrijdende verrekening is toegestaan		
0070	Afgescheiden initial margin		
0080	Niet-afgescheiden initial margin		
0090	Voorgefinancierde bijdragen aan een wanbetalingsfonds		
0100	Niet-volgestorte bijdragen aan een wanbetalingsfonds		
0110	**Blootstellingen aan niet-gCTP's (totaal)**		
0120	Blootstellingen voor transacties bij niet-gCTP's (met uitsluiting van initial margin en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
0130	i) Otc-derivaten		
0140	ii) Beursverhandelde derivaten		
0150	iii) SFT's		
0160	iv) Netting sets waarbij productoverschrijdende verrekening is toegestaan		
0170	Afgescheiden initial margin		
0180	Niet-afgescheiden initial margin		
0190	Voorgefinancierde bijdragen aan een wanbetalingsfonds		
0200	Niet-volgestorte bijdragen aan een wanbetalingsfonds		

C 34.11 TEGENPARTIJKREDIETRISICO: RWEA-STROOMOVERZICHTEN VAN CCR-BLOOTSTELLINGEN IN HET KADER VAN DE IMM (CCR 11)

		RISICOGEWOGEN POSTEN	
		DRIEMAANDELIJKSE STROMEN	JAARLIJKSE STROMEN
		0010	0020
0010	**Risicogewogen posten aan het einde van de vorige rapportageperiode**		
0020	Omvang van de activa		
0030	Kredietkwaliteit van tegenpartijen		
0040	Actualisering modellen (alleen IMM)		
0050	Methodologie en beleid (alleen IMM)		
0060	Acquisities en afstotingen		
0070	Wisselkoersbewegingen		
0080	Overige		
0090	**Risicogewogen posten aan het einde van de huidige rapportageperiode**		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 16.01 - OPERATIONEEL RISICO - Eigenvermogensvereisten (OPR OF)

		Waarde	waarvan: aanpassingen als gevolg van fusie / verwerving van entiteiten of activiteiten	Aanpassingen als gevolg van afstoten van entiteiten of activiteiten	Eigenvermogensvereisten	Risicoposten
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Business Indicator Component en ASA**					
0020	Business Indicator (BI)					
0030	**Rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC)**					
0040	ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (met uitzondering van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3					
0050	ILDC voor in artikel 314, lid 3, bedoelde entiteiten					
0060	**Dienstencomponent (SC)**					
0070	**Financiële component (FC)**					
0080	**ASA uit hoofde van artikel 314, lid 4 (bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen)**					
0090	**ASA uit hoofde van artikel 314, lid 4 (handelsbanken)**					
0100	**Pro-memoriepost**:ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep, met inbegrip van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3					
Overige informatie						
0110	**Aanpak voor berekening FC**					
0120	**Andere exploitatiekosten**					

C 17.01 – OPERATIONEEL RISICO: VERLIEZEN EN GOEDGEMAAKTE VERLIEZEN PER BEDRIJFSONDERDEEL EN SOORTEN GEBEURTENISSEN IN HET LAATSTE JAAR (OPR DETAILS 1)

MAPPING VAN VERLIEZEN MET BEDRIJFSONDERDELEN			SOORTEN GEBEURTENISSEN							TOTAAL SOORTEN GEBEURTENISSEN	PRO-MEMORIEPOST: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL	
			INTERNE FRAUDE	EXTERNE FRAUDE	PRAKTIJKEN OP HET GEBIED VAN DE WERKOMSTANDIGHEDEN EN VEILIGHEID OP DE WERKPLAATS	CLIËNTEN, PRODUCTEN EN ONDERNEMINGSPRAKTIJKEN	SCHADE AAN MATERIËLE ACTIVA	VERSTORING VAN BEDRIJFSACTIVITEITEN EN SYSTEEMFALEN	UITVOERING, LEVERING EN PROCESBEHEER		LAAGSTE	HOOGSTE
Rijen			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	ONDERNEMINGSFINANCIERING [CF]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0020		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0030		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0040		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0050		Grootste afzonderlijk verlies										
0060		Som van de vijf grootste verliezen										
0070		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0080		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0110	HANDEL EN VERKOOP [TS]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0120		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0130		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0140		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0150		Grootste afzonderlijk verlies										
0160		Som van de vijf grootste verliezen										
0170		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0180		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0210	COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RBr]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0220		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0230		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0240		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0250		Grootste afzonderlijk verlies										
0260		Som van de vijf grootste verliezen										
0270		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0280		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0310	HANDELSBANKEN [CB]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0320		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0330		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0340		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0350		Grootste afzonderlijk verlies										
0360		Som van de vijf grootste verliezen										
0370		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0380		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0410	BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN [RB]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0420		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0430		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0440		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0450		Grootste afzonderlijk verlies										
0460		Som van de vijf grootste verliezen										
0470		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0480		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0510	BETALING EN AFWIKKELING [PS]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0520		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0530		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0540		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0550		Grootste afzonderlijk verlies										
0560		Som van de vijf grootste verliezen										
0570		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0580		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0610	BEMIDDELINGSDIENSTEN [AS]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0620		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0630		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0640		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0650		Grootste afzonderlijk verlies										
0660		Som van de vijf grootste verliezen										
0670		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0680		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0710	VERMOGENSBEHEER [AM]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0720		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0730		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0740		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0750		Grootste afzonderlijk verlies										
0760		Som van de vijf grootste verliezen										
0770		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0780		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0810	ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN [CI]	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen)										
0820		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen)										
0830		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen										
0840		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0850		Grootste afzonderlijk verlies										
0860		Som van de vijf grootste verliezen										
0870		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0880		Totaal goedmakingen uit verzekering										
0910	TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN	Aantal gebeurtenissen (nieuwe gebeurtenissen) Waarvan:										
0911		met betrekking tot verliezen ≥ 10 000 en < 20 000										
0912		met betrekking tot verliezen ≥ 20 000 en < 100 000										
0913		met betrekking tot verliezen ≥ 100 000 en < 1 000 000										
0914		met betrekking tot verliezen ≥ 1 000 000										
0920		Brutoverliesbedrag (nieuwe gebeurtenissen) Waarvan:										
0921		met betrekking tot verliezen ≥ 10 000 en < 20 000										
0922		met betrekking tot verliezen ≥ 20 000 en < 100 000										
0923		met betrekking tot verliezen ≥ 100 000 en < 1 000 000										
0924		met betrekking tot verliezen ≥ 1 000 000										
0930		Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen gebeurtenissen Waarvan:										
0935		waarvan: Aantal gebeurtenissen met een positieve verliesaanpassing										
0936		waarvan: Aantal gebeurtenissen met een negatieve verliesaanpassing										
0940		Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes										
0945		waarvan: bedragen van positieve verliesaanpassingen (+)										
0946		waarvan: bedragen van negatieve verliesaanpassingen (-)										
0950		Grootste afzonderlijk verlies										
0960		Som van de vijf grootste verliezen										
0970		Totaal direct goedgemaakt verlies										
0980		Totaal goedmakingen uit verzekering										

C 17.02 – OPERATIONEEL RISICO: GROTE VERLIESGEBEURTENISSEN (OPR DETAILS 2)

								BRUTOVERLIES PER BEDRIJFSONDERDEEL													
	Gebeurtenis-ID	Datum van administratieve verwerking	Datum van plaatsvinden	Datum van ontdekking	Soort gebeurtenis	Brutoverlies	Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen	Corporate Finance [CF]	Handel en verkoop [TS]	Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen [RBr]	Handelsbanken [CB]	Bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen [RB]	Betaling en afwikkeling [PS]	Bemiddelingsdiensten [AS]	Vermogensbeheer [AM]	Ondernemingsaangelegenheden [CI]	Naam juridische entiteit	Code	Soort code	Bedrijfseenheid	Beschrijving
Rijen	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0181	0185	0190	0200
...																					

C 18.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING VAN POSITIERISICO'S IN VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN (MKR SSA TDI)

Valuta:

		POSITIES						
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES	EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOREN	TOTAAL RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**VERHANDELBARE SCHULDINSTRUMENTEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**							Cel gekoppeld aan CA2
0011	**Algemeen risico**							
0012	Derivaten							
0013	Andere activa en verplichtingen							
0020	Benadering op grond van de looptijd							
0030	Zone 1							
0040	0 ≤ 1 maand							
0050	> 1 ≤ 3 maanden							
0060	> 3 ≤ 6 maanden							
0070	> 6 ≤ 12 maanden							
0080	Zone 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0120	Zone 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0200	(> 20 voor coupon van minder dan 3 %) jaar							
0210	Benadering op grond van de duration							
0220	Zone 1							
0230	Zone 2							
0240	Zone 3							
0250	**Specifiek risico**							
0251	Eigenvermogensvereiste voor niet-gesecuritiseerde schuldinstrumenten							
0260	Schuldtitels volgens de eerste categorie in tabel 1							
0270	Schuldtitels volgens de tweede categorie in tabel 1							
0280	Met een resterende looptijd ≤ 6 maanden							
0290	Met een resterende looptijd > 6 maanden en ≤ 24 maanden							
0300	Met een resterende looptijd > 24 maanden							
0310	Schuldtitels volgens de derde categorie in tabel 1							
0320	Schuldtitels volgens de vierde categorie in tabel 1							
0321	Extern beoordeelde nth-to default-kredietderivaten							
0325	Eigenvermogensvereiste voor securitisatie-instrumenten							
0330	Eigenvermogensvereiste voor de correlatiehandelsportefeuille							
0350	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
0360	Vereenvoudigde methode							
0370	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico							
0380	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico							
0385	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants							
0390	Scenariomatrixbenadering							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 19.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SSA SEC)

C 19.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN SECURITISATIES (MKR SSA SEC)

		ALLE POSITIES		(-) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (LONG) NAAR RISICOGEWICHT																	UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIES (SHORT) NAAR RISICOGEWICHT																	UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING						ALGEHEEL EFFECT (CORRECTIE) ALS GEVOLG VAN INBREUKEN OP HOOFDSTUK 2 VAN VERORDENING (EU) 2017/2402		VÓÓR BEGRENZING	NA BEGRENZING R ISGRIJPENDE INSVEREISTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOR
		LONG	SHORT	(-) LONG	(-) SHORT	LONG	SHORT	[0 - 10 %[	[10 - 12 %[	[12 - 20 %[	[20 - 40 %[	[40 - 100 %[	[100 - 150 %[	[150 - 200 %[	[200 - 225 %[	[225 - 250 %[	[250 - 300 %[	[300 - 350 %[	[350 - 425 %[	[425 - 500 %[	[500 - 650 %[	[650 - 750 %[	[750 - 850 %[	[850 - 1.250 %[	1.250%	[0 - 10 %[	[10 - 12 %[	[12 - 20 %[	[20 - 40 %[	[40 - 100 %[	[100 - 150 %[	[150 - 200 %[	[200 - 225 %[	[225 - 250 %[	[250 - 300 %[	[300 - 350 %[	[350 - 425 %[	[425 - 500 %[	[500 - 650 %[	[650 - 750 %[	[750 - 850 %[	[850 - 1.250 %[	1.250%	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNBEOORDELINGSBENADERING (IAA)	SPECIFIEKE BEHANDELING VOOR SIENDE SECURITISATIEPOSITIES VAN IN AANMERKING KOMENDE SECURITISATIES	OVERIGE (RW = 1250 %)	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083	0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104	0402	0403	0404	0405	0900	0406	0510	0540	0570	0601
0010	**TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																																		Cel gebruikt voor HHI (ARTIKEL 115 CRR)
0020	Waarvan: HERSECURITISATIES																																																		
0030	**INITIATOR: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																																		
0040	SECURITISATIES																																																	
0041	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR																																																	
0050	HERSECURITISATIES																																																	
0060	**BELEGGER: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																																		
0070	SECURITISATIES																																																	
0071	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR																																																	
0080	HERSECURITISATIES																																																	
0090	**SPONSOR: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																																	
0100	SECURITISATIES																																																	
0101	WAARVAN: IN AANMERKING KOMEND VOOR																																																	
0110	HERSECURITISATIES																																																	

C 20.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE (MKR SSA CTP)	C 20.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE (MKR SSA CTP)	C 20.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE (MKR SSA CTP)	C 20.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING SPECIFIEK RISICO IN CORRELATIEHANDELSPORTEFEUILLE (MKR SSA CTP)

		ALLE POSITIES		(–) POSITIES AFGETROKKEN VAN HET EIGEN VERMOGEN		NETTOPOSITIES		UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE (LONG) NAAR RISICOGEWICHT											UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE (SHORT) NAAR RISICOGEWICHT											UITSPLITSING VAN DE NETTOPOSITIE NAAR BENADERING					VÓÓR BEGRENZING		NA BEGRENZING		TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOR
		LONG	SHORT	(–) LONG	(–) SHORT	LONG	SHORT	[0 - 10 %[	[10 - 12 %[	[12 - 20 %[	[20 - 40 %[	[40 - 100 %[	[100 - 250 %[	[250 - 350 %[	[350 - 425 %[	[425 - 650 %[	[650 - 1250 %[	1250%	[0 - 10 %[	[10 - 12 %[	[12 - 20 %[	[20 - 40 %[	[40 - 100 %[	[100 - 250 %[	[250 - 350 %[	[350 - 425 %[	[425 - 650 %[	[650 - 1250 %[	1250%	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	INTERNEBEOORDELINGSBENADERING (IAA)	SPECIFIEKE BEHANDELING VOOR SENIOR SECURITISATIEPOSITIES VAN IN AANMERKING KOMENDE NPE-SECURITISATIES	OVERIGE (RW = 1250 %)	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES	GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES	GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0402	0403	0404	0405	0900	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																							Cel gekoppeld aan MKR SA TDI (0330:0060)
	SECURITISATIEPOSITIES:																																							
0020	**INITIATOR: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																							
0030	SECURITISATIES																																							
0040	ANDERE CTP-POSITIES																																							
0050	**BELEGGER: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																							
0060	SECURITISATIES																																							
0070	ANDERE CTP-POSITIES																																							
0080	**SPONSOR: TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**																																							
0090	SECURITISATIES																																							
0100	ANDERE CTP-POSITIES																																							
	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN:																																							
0110	NTH-TO-DEFAULT KREDIETDERIVATEN																																							
0120	ANDERE CTP-POSITIES																																							

C 21.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERING POSITIERISICO IN AANDELEN (MKR SSA EQU)

Nationale markt:

		POSITIES					EIGENVERMOGENSVEREISTEN VOOR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOREN	TOTAAL RISICOPOSTEN
		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES		
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**AANDELEN IN DE HANDELSPORTEFEUILLE**							Cel gekoppeld aan CA
0020	Algemeen risico							
0021	Derivaten							
0022	Andere activa en verplichtingen							
0030	Op de beurs verhandelde aandelenindexfutures die ruim zijn gediversifieerd en aan een specifieke benadering zijn onderworpen							
0040	Aandelen niet zijnde ruim gediversifieerde beursverhandelde aandelenindexfutures							
0050	Specifiek risico							
0090	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
0100	Vereenvoudigde methode							
0110	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico							
0120	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico							
0125	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants							
0130	Scenariomatrixbenadering							

C 22.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERINGEN VALUTARISICO (MKR SSA FX)

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES (Met inbegrip van herverdeling van niet-gematchte posities in niet-rapportagevaluta's waarop de speciale behandeling voor gematchte posities van toepassing is)			EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOREN	TOTAAL RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT	LONG	SHORT	GEMATCHT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**TOTAAL POSITIES**									Cel gekoppeld aan CA
0020	Nauw gecorreleerde valuta's									
0025	waarvan: rapportagevaluta									
0030	Alle overige valuta's (met inbegrip van als andere valuta's behandelde icb's)									
0040	Goud									
0050	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)									
0060	Vereenvoudigde methode									
0070	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico									
0080	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico									
0085	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants									
0090	Scenariomatrixbenadering									
UITSPLITSING VAN TOTALE POSITIES (RAPPORTAGEVALUTA INBEGREPEN) NAAR SOORT BLOOTSTELLING										
0100	Andere activa en verplichtingen niet zijnde posten buiten de balanstelling en derivaten									
0110	Posten buiten de balanstelling									
0120	Derivaten									
Pro-memorieposten: VALUTAPOSITIES										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Argentijnse peso									
0160	Australische dollar									
0170	Braziliaanse real									
0180	Bulgaarse lev									
0190	Canadese dollar									
0200	Tsjechische kroon									
0210	Deense kroon									
0220	Egyptisch pond									
0230	Brits pond									
0240	Forint									
0250	Yen									
0280	Denar									
0290	Mexicaanse peso									
0300	Zloty									
0310	Roemeense leu									
0320	Russische roebel									
0330	Servische dinar									
0340	Zweedse kroon									
0350	Zwitserse frank									
0360	Turkse lire									
0370	Hryvnia									
0380	Amerikaanse dollar									
0390	IJslandse kroon									
0400	Noorse kroon									
0410	Hongkongdollar									
0420	Nieuwe Taiwandollar									
0430	Nieuw-Zeelandse dollar									
0440	Singaporedollar									
0450	Zuid-Koreaanse Won									
0460	Renminbi yuan									
0470	Andere									

C 23.01 – MARKTRISICO: VEREENVOUDIGDE STANDAARDBENADERINGEN GRONDSTOFFEN (MKR SSA COM)

		ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES		AAN EEN KAPITAALVEREISTE ONDERWORPEN POSITIES	EIGENVERMOGENSVEREISTEN VÓÓR TOEPASSING VAN DE SCHAALFACTOREN	TOTAAL RISICOPOSTEN
		LONG	SHORT	LONG	SHORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAAL POSITIES IN GRONDSTOFFEN**							Cel gekoppeld aan CA
0020	Edele metalen (behalve goud)							
0030	Onedele metalen							
0040	Zachte grondstoffen (landbouw)							
0050	Andere							
0060	Waarvan energieproducten (olie, gas)							
0070	Benadering op grond van looptijdklassen							
0080	Uitgebreide benadering op grond van looptijdklassen							
0090	Vereenvoudigde benadering: Alle posities							
0100	Aanvullende vereisten voor opties (niet-deltarisico's)							
0110	Vereenvoudigde methode							
0120	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor gammarisico							
0130	Delta plus-benadering – aanvullende vereisten voor vegarisico							
0135	Delta plus-benadering – niet-continue opties of warrants							
0140	Scenariomatrixbenadering							

C 24.00 – INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

C 24.00 – INTERNE MODELLEN VOOR MARKTRISICO (MKR IM)

		VaR		STRESSED VaR		KAPITAALVEREISTE VOOR ADDITIONEEL WANBETALINGSRISICO EN MIGRATIERISICO		KAPITAALVEREISTE VOOR ALLE PRIJSRISICO'S VOOR CTP			EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL RISICOPOSTEN	Aantal overschrijdingen tijdens voorgaande 250 werkdagen	VaR-vermenigvuldigingsfactor (mc)	sVaR-vermenigvuldigingsfactor (ms)	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-FLOOR – GEWOGEN NETTO LONGPOSITIES NA BEGRENZING	GESTELDE OPSLAG VOOR CTP-FLOOR – GEWOGEN NETTO SHORTPOSITIES NA BEGRENZING
		VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (mc) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (VaRavg)	VOORGAANDE DAG (VaRt-1)	VERMENIGVULDIGINGSFACTOR (ms) × GEMIDDELDE VAN VOORGAANDE 60 WERKDAGEN (sVaRavg)	MEEST RECENT BESCHIKBARE (SVaRt-1)	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE 12 WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE	FLOOR	GEMIDDELDE OVER DE VOORGAANDE 12 WEKEN	MEEST RECENTE WAARDE							
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**TOTAAL POSITIES**											Cel gekoppeld aan CA					
	Pro-memorieposten: UITSPLITSING VAN MARKTRISICO																
0020	**Verhandelbare schuldinstrumenten**																
0030	**TDI – Algemeen risico**																
0040	**TDI – Specifiek risico**																
0050	**Aandelen**																
0060	**Aandelen – Algemeen risico**																
0070	**Aandelen – Specifiek risico**																
0080	**Valutarisico**																
0090	**Grondstoffenrisico**																
0100	**Totaalbedrag voor algemeen risico**																
0110	**Totaalbedrag voor specifiek risico**																

C 25.01 – RISICO VAN AANPASSING VAN KREDIETWAARDERING (CVA)

		CCR-blootstellingswaarde	Eigenvermogensvereisten voor CCR	Nationaal bedrag	Aangegane CVA	Vereenvoudigde behandeling voor afgedekte posities van ICB's	Vereenvoudigde benadering	Verlaagde BA-CVA-benadering	Volledige BA-CVA-benadering				SA-CVA-benadering																TOTAAL EIGENVERMOGENSVEREISTEN	TOTAAL RISICOPOSTEN
													Nationale waarde van CVA-afdekkingen	Aantal tegenpartijen	Eigenvermogensvereisten voor netting sets in het kader van de SA-CVA-benadering													Eigenvermogensvereisten		
															Rentierisico		Vreemde valuta		Creditspread van de tegenpartij		Referentiecreditspread		Aandelen		Grondstoffen		mCVA			
						Eigenvermogensvereisten	Eigenvermogensvereisten	Eigenvermogensvereisten	Nationale waarde van CVA-afdekkingen	BACVA non-reduced	BACVA reduced	Eigenvermogensvereisten			Deltarisico	Vegarisico	Deltarisico	Vegarisico	Deltarisico	Vegarisico	Deltarisico	Vegarisico	Deltarisico	Vegarisico	Deltarisico	Vegarisico					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290
0010	**Transacties onder het eigenvermogenvereiste voor CVA-risico**																													
0020	waarvan: alleen derivaten																													
0030	waarvan: andere dan rechtstreeks vrijgestelde transacties die instellingen opnieuw opnemen in de berekening van het eigen vermogen																													
PRO-MEMORIEPOSTEN																														
	CVA-vrijstellingen: marginale impact van opnieuw opnemen																													
0040	**Alle vrijgestelde transacties**																													
0050	Transacties van cliënten																													
0060	Transacties met niet-financiële tegenpartijen																													
0070	Transacties met uitsluitend niet-financiële tegenpartijen uit de EU																													
0080	Transacties met uitsluitend niet-financiële tegenpartijen uit derde landen																													
0090	Intragroeptransacties																													
0100	Transacties met pensioenfondsen als tegenpartijen																													
0110	Transacties met overheden als tegenpartijen																													
0120	**CVA-afdekkingen van vrijgestelde transacties buiten CVA**																													
0130	**Totaal niet-centraal-geclearde SFT's die tegen reële waarde worden gewaardeerd voor boekhoudkundige doeleinden, met uitsluiting van vrijgestelde transacties**																													
	CVA-afdekkingen																													
0140	Single-name-kredietverzuimswaps																													
0150	Index-kredietverzuimswaps																													
0160	Andere derivaten die als CVA-risicoafdekkingen zijn geclassificeerd																													
	Soorten transacties van tegenpartijen onderworpen aan de SA-CVA-benadering																													
0170	Centrale banken																													
0180	Overheden																													
0190	Kredietinstellingen																													
0200	Beleggingsondernemingen																													
0210	Overige financiële ondernemingen (met uitsluiting van beleggingsondernemingen)																													
0220	Niet-financiële vennootschappen																													
0230	**Aggregatie van systematische componenten van CVA-risico**																													
0240	**Aggregatie van idiosyncratische componenten van CVA-risico**																													

C 32.01 – Prudente waardering: Tegen reële waarde gewaardeerde activa en verplichtingen (PRUVAL 1)

			TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN		TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN, UITGESLOTEN WEGENS GEDEELTELIJKE INVLOED OP HET TIER 1-KERNKAPITAAL					IN DE IN ARTIKEL 4, LID 1, GENOEMDE DREMPEL BEGREPEN TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN	
				WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE	EXACT MATCHEND	HEDGE ACCOUNTING	PRUDENTIËLE FILTERS	OVERIGE	OPMERKINGEN VOOR OVERIGE		WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	1	**TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**									
0020	1,1	**TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA**									
0030	1.1.1	FINANCIËLE ACTIVA AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN									
0040	1.1.2	FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN									
0050	1.1.3	VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES									
0060	1.1.4	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN									
0070	1.1.5	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT									
0080	1.1.6	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN DIE TEGEN REËLE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES									
0090	1.1.7	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN									
0100	1.1.8	OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN									
0110	1.1.9	DERIVATEN – HEDGE ACCOUNTING									
0120	1.1.10	VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN GEHEDGDE POSITIES BIJ HEDGING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE									
0130	1.1.11	DEELNEMINGEN IN DOCHTERONDERNEMINGEN, JOINT VENTURES EN GEASSOCIEERDE DEELNEMINGEN									
0140	1.1.12	(–) REDUCTIEFACTOREN VOOR ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE									
0142	1.1.13	OVERIGE ACTIVA									
0143	1.1.14	ALS AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP GECLASSIFICEERDE VASTE ACTIVA EN GROEPEN ACTIVA DIE WORDEN AFGESTOTEN									
0150	1.2	**TOTAAL TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN**									
0160	1.2.1	VOOR HANDELSDOELEINDEN AANGEHOUDEN FINANCIËLE VERPLICHTINGEN									
0170	1.2.2	FINANCIËLE VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN									
0180	1.2.3	FINANCIËLE VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN									
0190	1.2.4	DERIVATEN – HEDGE ACCOUNTING									
0200	1.2.5	VERANDERINGEN IN REËLE WAARDE VAN GEHEDGDE POSITIES BIJ HEDGING VAN HET RENTERISICO VAN EEN PORTEFEUILLE									
0210	1.2.6	REDUCTIEFACTOREN VOOR VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN TEGEN REËLE WAARDE									
0220	1.2.7	ANDERE VERPLICHTINGEN									
0230	1.2.8	VERPLICHTINGEN DIE DEEL UITMAKEN VAN ALS AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP GECLASSIFICEERDE GROEPEN DIE WORDEN AFGESTOTEN									

C 32.02 – Prudente waardering: Kernbenadering (PRUVAL 2)	C 32.02 – Prudente waardering: Kernbenadering (PRUVAL 2)	C 32.02 – Prudente waardering: Kernbenadering (PRUVAL 2)

			AWA'S OP CATEGORIENIVEAU										TOTALE AWA	OPWAARTSE ONZEKERHEID	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN		QTD-INKOMSTEN	IPV-VERSCHIL	AANPASSINGEN REËLE WAARDE								WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME	TOELICHTING BESCHRIJVING
			ONZEKERHEID MARKTPRIJZEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	CLOSE-OUTKOSTEN	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	MODELRISICO	WAARVAN: BEREKEND VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	GECONCENTREERDE POSITIES	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO			TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN			ONZEKERHEID MARKTPRIJZEN	CLOSE-OUTKOSTEN	MODELRISICO	GECONCENTREERDE POSITIES	UNEARNED CREDIT SPREADS	BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN	TOEKOMSTIGE ADMINISTRATIEVE KOSTEN	VERVROEGDE BEËINDIGING	OPERATIONEEL RISICO		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	1	TOTAAL KERNBENADERING																											
0020		*WAARVAN: HANDELSPORTEFEUILLE*																											
0030	1.1	PORTEFEUILLES OVEREENKOMSTIG DE ARTIKELEN 9 T/M 17 – TOTAAL OP CATEGORIENIVEAU NA DIVERSIFICATIE																											
0040	1.1.1	TOTALE AWA OP CATEGORIENIVEAU VÓÓR DIVERSIFICATIE																											
0050	1.1.1	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET UNEARNED CREDIT SPREADS*																											
0060	1.1.1	*WAARVAN: AWA IN VERBAND MET BELEGGINGS- EN FINANCIERINGSKOSTEN*																											
0070	1.1.1	*WAARVAN: AWA PER DEFINITIE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 9, LID 2, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*																											
0080	1.1.1	*WAARVAN: AWA PER DEFINITIE WAARDE NUL OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 10, LEDEN 2 EN 3, VAN GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2016/101*																											
0090	1.1.1	RENTE																											
0100	1.1.1	VALUTA																											
0110	1.1.1	KREDIET																											
0120	1.1.1	AANDELEN																											
0130	1.1.1	GRONDSTOFFEN																											
0140	1.1.2	(–) DIVERSIFICATIEVOORDELEN																											
0150	1.1.2	(–) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 1																											
0160	1.1.2	(–) DIVERSIFICATIEVOORDEEL BEREKEND VOLGENS METHODE 2																											
0170	1.1.2	PRO-MEMORIPOST: AWA'S VÓÓR DIVERSIFICATIE VERMINDERD MET MEER DAN 90 % DOOR DIVERSIFICATIE VOLGENS METHODE 2																											
0180	1.2	PORTEFEUILLES BEREKEND VOLGENS DE FALL-BACKBENADERING																											
0190	1.2.1	100 % VAN NETTO NIET-GEREALISEERDE WINST																											
0200	1.2.2	10 % VAN NOTIONELE WAARDE																											
0210	1.2.3	25 % VAN WAARDE BIJ AANVANG																											

C 32.03 – Prudente waardering: AWA in verband met modelrisico (PRUVAL 3)

RANG	MODEL	RISICOCATEGORIE	PRODUCT	WAARNEEMBAARHEID	AWA IN VERBAND MET MODELRISICO			GEAGGREGEERDE AWA BEREKEND VOLGENS METHODE 2	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN		IPV-VERSCHIL (OUTPUT TESTING)	IPV-DEKKING (OUTPUT TESTING)	AANPASSINGEN REËLE WAARDE		WINST EN VERLIES BIJ EERSTE OPNAME
						WAARVAN: VOLGENS DE OP DESKUNDIGENOPINIES GEBASEERDE BENADERING	WAARVAN: GEAGGREGEERD VOLGENS METHODE 2		TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE ACTIVA	TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE VERPLICHTINGEN			MODELRISICO	VERVROEGDE BEËINDIGING	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 32.04 – Prudente waardering: AWA in verband met geconcentreerde risico's (PRUVAL 4)

RANG	RISICOCATEGORIE	PRODUCT	ONDERLIGGENDE	GECONCENTREERDE POSITIE OMVANG	MAATSTAF VAN OMVANG	MARKTWAARDE	PRUDENTE EXITPERIODE	AWA IN VERBAND MET GECONCENTREERDE POSITIES	GECONCENTREERDE POSITIE AANPASSINGEN REËLE WAARDE	IPV-VERSCHIL
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – BLOOTSTELLINGEN MET BETREKKING TOT ALGEMENE OVERHEDEN PER LAND VAN DE TEGENPARTIJ (GOV)

Land:

		Directe blootstellingen																																			
		Blootstellingen binnen de balanstelling																																				
		Niet-afgeleide financiële activa volgens boekhoudkundige portefeuilles																																				
		Totale brutobedrag van niet-afgeleide financiële activa	Totale boekwaarde van niet-afgeleide financiële activa (na aftrek van shortposities)	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	Financiële activa voor handelsdoeleinden	Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies aangewezen	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Financiële activa tegen gamortiseerde kostprijs	Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	Shortposities	Waarvan: Shortposities uit ongelijkeroctrocessieovereenkomsten aangenomen activa aangehouden voor handelsdoeleinden of financiële activa voor handelsdoeleinden	Geaccumuleerde tijdsonderwaardevermindering	waarvan: uit hoofde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of uit hoofde van niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	waarvan: uit hoofde van verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen of uit hoofde van financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	waarvan: uit hoofde van tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat of uit hoofde van niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in het eigen vermogen	Derivaten				Blootstellingen buiten de balanstelling			Pro-memoriaposit: met betrekking tot blootstellingen aan algemene overheden verlochte kredietderivaten		Blootstellingswaarde	Risicogewogen posten
																									Derivaten met een positieve reële waarde		Derivaten met een negatieve reële waarde										
																									Boekwaarde	Notioneel bedrag	Boekwaarde	Notioneel bedrag	Nominaal bedrag	Voorzienigen	Geaccumuleerde negatieve veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's	Derivaten met een positieve reële waarde – Boekwaarde	Derivaten met een negatieve reële waarde – Boekwaarde		
		00.10	00.20	00.30	00.40	00.50	00.60	00.70	00.80	00.90	01.00	01.10	01.20	01.30	01.40	01.50	01.60	01.70	01.80	01.90	02.00	02.10	02.20	02.30	02.40	02.50	02.60	02.70	02.80	02.90	03.00						
0010	Totale blootstellingen																																				
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RISICO, RISICOVERMINDERING EN BLOOTSTELLINGSCATEGORIEËN:																																					
0020	Blootstelling volgens het kredietrisicokader																																				
0030	Standaardbenadering																																				
0040	Centrale overheden																																				
0050	Regionale/regionale overheden of lokale autoriteiten																																				
0060	Publiekrechtelijke lichamen																																				
0070	Internationale organisaties																																				
0075	Overige blootstellingen met betrekking tot algemene overheden in het kader van de																																				
0080	Internationale bemiddeling																																				
0090	Centrale overheden																																				
0100	Regionale overheden of lokale autoriteiten (Federale overheden)																																				
0110	Regionale/regionale overheden of lokale autoriteiten																																				
0120	Publiekrechtelijke lichamen (Centrale overheden)																																				
0130	Publiekrechtelijke lichamen																																				
0140	Internationale organisaties (Centrale overheden)																																				
0155	Overige blootstellingen met betrekking tot algemene overheden in het kader van de																																				
0160	Blootstellingen volgens het marktrisicokader																																				
UITSPLITSING VAN TOTALE BLOOTSTELLINGEN NAAR RESTERENDE LOOPTIJD:																																					
0170	[0 - 1M]																																				
0180	[1M – 1J]																																				
0190	[1J – 2J]																																				
0200	[2J – 3J]																																				
0210	[3J – 5J]																																				
0220	[5J – 10J]																																				
0230	[10J – meer]																																				

C 35.01 – NPE-VERLIESDEKKING: BEREKENING VAN AFTREKKINGEN VOOR NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN (NPE LC1)

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 2 jaar	> 2 jaar ≤ 3 jaar	> 3 jaar ≤ 4 jaar	> 4 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 6 jaar	> 6 jaar ≤ 7 jaar	> 7 jaar ≤ 8 jaar	> 8 jaar ≤ 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Toepasselijk bedrag aan onvoldoende dekking**											
MINIMUMDEKKINGSVEREISTE												
0020	**Totaal minimumdekkingsvereiste**											
0030	Niet-gedekt deel van NPE's											
0040	Gedekt deel van NPE's											
0050	**Blootstellingswaarde**											
0060	Niet-gedekt deel van NPE's											
0070	Gedekt deel van NPE's											
BESCHIKBARE DEKKING												
0080	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (gemaximeerd)**											
0090	**Totaal voorzieningen en aanpassingen of aftrekkingen (niet-gemaximeerd)**											
0100	Specifieke kredietrisicoaanpassingen											
0110	Aanvullende waardeaanpassingen											
0120	Andere eigenvermogensverlagingen											
0130	IRB-tekort											
0140	Verschil tussen de aankoopprijs en het door de debiteur verschuldigde bedrag											
0150	Door de instelling afgeschreven bedragen sinds de blootstelling als niet-renderend werd geclassificeerd											

C 35.02 – NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE BLOOTSTELLINGEN MET UITSLUITING VAN RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VAN VERORDENING (EU) Nr. 575/2013 VALLEN (NPE LC2)

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										Totaal
		≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 2 jaar	> 2 jaar ≤ 3 jaar	> 3 jaar ≤ 4 jaar	> 4 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 6 jaar	> 6 jaar ≤ 7 jaar	> 7 jaar ≤ 8 jaar	> 8 jaar ≤ 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**TOTAAL MINIMUMDEKKINGSVEREISTE**											
0020	Niet-gedekt deel van NPE's											
0030	Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt wordt door een toelaatbare protectiegever											
0040	Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie											
0045	Deel van NPE's dat een garantie of tegengarantie heeft van een toelaatbare protectiegever											
0060	**BLOOTSTELLINGSWAARDE**											
0070	Niet-gedekt deel van NPE's											
	Factor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	
0080	Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt wordt door een toelaatbare protectiegever											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0110	Deel van NPE's dat een garantie of tegengarantie heeft van een toelaatbare protectiegever (factor 1)											
	Factor								1	1	1	
0120	Deel van NPE's dat een garantie of tegengarantie heeft van een toelaatbare protectiegever (factor 0)											
	Factor											

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 35.03 – NPE-VERLIESDEKKING: MINIMUMDEKKINGSVEREISTEN EN BLOOTSTELLINGSWAARDEN VAN NIET-RENDERENDE RESPIJTBLOOTSTELLINGEN DIE ONDER ARTIKEL 47 QUATER, LID 6, VAN VERORDENING (EU) Nr. 575/2013 VALLEN (NPE LC3)

		Tijd verstreken sinds de classificatie van de blootstelling als niet-renderend										TOTAAL
		≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 2 jaar	> 2 jaar ≤ 3 jaar	> 3 jaar ≤ 4 jaar	> 4 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 6 jaar	> 6 jaar ≤ 7 jaar	> 7 jaar ≤ 8 jaar	> 8 jaar ≤ 9 jaar	> 9 jaar	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**TOTAAL MINIMUMDEKKINGSVEREISTE**											
0020	**Niet-gedekt deel van NPE's**											
0030	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt wordt door een toelaatbare protectiegever**											
0040	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie**											
0050	**BLOOTSTELLINGSWAARDE**											
0060	**Niet-gedekt deel van NPE's** Eerste respijtmaatregel toegepast tussen 1 jaar en 2 jaar na classificatie als niet-renderend (> 1 jaar; ≤ 2 jaar)											
	Factor		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Deel van NPE's gedekt door onroerend goed of dat woonkrediet is dat gedekt wordt door een toelaatbare protectiegever** Uitsplitsing naar tijdstip van toekenning van de eerste respijtmaatregel											
0080	> 2 en ≤ 3 jaar na classificatie als NPE											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	> 3 en ≤ 4 jaar na classificatie als NPE											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 en ≤ 5 jaar na classificatie als NPE											
	Factor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 en ≤ 6 jaar na classificatie als NPE											
	Factor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Deel van NPE's gedekt door andere volgestorte of niet-volgestorte kredietprotectie** Uitsplitsing naar tijdstip van toekenning van de eerste respijtmaatregel											
0130	> 2 en ≤ 3 jaar na classificatie als NPE											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 en ≤ 4 jaar na classificatie als NPE											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 en ≤ 5 jaar na classificatie als NPE											
	Factor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 en ≤ 6 jaar na classificatie als NPE											
	Factor						0,55	0,55	1	1	1'	

C 90.00 Drempelwaarden voor handelsportefeuille en marktrisico (TBT)

		Activiteiten binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico verbonden is							
			Uitsplitsing naar portefeuille						
			Handelsportefeuille			Niet-handelsportefeuille			
				waarvan: Handelsportefeuilleactiviteiten voor de toepassing van artikel 94 Verordening (EU) nr. 575/2013		Posities onderhevig aan valutarisico	Posities onderhevig aan grondstoffenrisico	in % van de totale activa	Totale activa
				Totaal	in % van de totale activa				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Maand 3**								
0020	**Maand 2**								
0030	**Maand 1**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 90.05 - Scheidingslijn: Handelsportefeuille (BOU1)

		Handelsportefeuille														
		Geaggregeerde posities: Waarde van het effect van artikel 325 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 (netto (+) positieve / (-) negatieve marktwaarde)														
		waarvan: in vreemde valuta	**Verplicht in de handelsportefeuille**	Instrumenten in de ACHP	Instrumenten die zouden leiden tot een netto short credit-positie of -aandelenpositie in de handelsportefeuille	Instrumenten die voortvloeien uit verbintenissen voor het overnemen van effecten	Instrumenten die voortvloeien uit market-makingactiviteiten	Icb's	Beursgenoteerde aandelen	Handelsgeëlateerde EFT's	Opties, of andere derivaten, ingebed in de eigen verplichtingen van de instelling (gesplitst)	Eigen verplichtingen van de instelling met ingebedde opties, of andere derivaten (niet-gesplitst)	Instrumenten geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden in het kader voor financiële verslaggeving (niet opgenomen in de vorige kolommen)	**Instrumenten opgenomen in de handelsportefeuille met goedkeuring van de bevoegde autoriteit: Instrumenten in hedgefondsen**	**Andere instrumenten**	waarvan: Instrumenten in handelsportefeuille wegens het ontbreken van bewijs voor classificatie in de niet-handelsportefeuille
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
	Alle instrumenten in de handelsportefeuille waarmee rekening wordt gehouden voor de drempelwaarde van artikel 325 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013															
0010	Longposities															
0020	Shortposities															
	Instrumenten waarvan de belangrijkste risicofactor het algemene renterisico of het creditspr															
0030	Longposities															
0040	Shortposities															
	Instrumenten waarvan de belangrijkste risicofactor het aandelenrisico is															
0050	Longposities															
0060	Shortposities															
	Instrumenten waarvan de belangrijkste risicofactor het valutarisico is															
0070	Longposities															
0080	Shortposities															
	Instrumenten waarvan de belangrijkste risicofactor het grondstoffenrisico is															
0090	Longposities															
0100	Shortposities															
	Andere instrumenten in de handelsportefeuille, met inbegrip van instrumenten waarvan de belangrijkste risicofactor het															
0110	Longposities															
0120	Shortposities															
	Pro-memoriepost: Instrumenten geclassificeerd als aangehouden voor handelsdoeleinden in het kader voor financi															
0130	Longposities															
0140	Shortposities															

C 24.01 Scheidingslijn handelsportefeuille/niet-handelsportefeuille: Herindelingen tussen portefeuilles (MKR MOV)	C 24.01 Scheidingslijn handelsportefeuille/niet-handelsportefeuille: Herindelingen tussen portefeuilles (MKR MOV)

Compensatiegroep:

ID herindeling	Soort instrument	Portefeuille waaruit het instrument werd heringedeeld	Portefeuille waarin het instrument werd heringedeeld	Reden van herindeling	Voorafgaande toestemming (status)	Datum van herindeling	Netto (+) stijging of (-) vermindering van eigenvermogensvereisten door de herindeling	Opslagfactor voor eigenvermogensvereisten door de herindeling	Vervaldag of voorgenomen beëindiging van opname van het instrument	Datum vanaf wanneer de bevoegde autoriteit de opname van de vermindering in de eigenvermogensvereisten toestaat
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

C 36.00 – BLOOTSTELLINGEN AAN CRYPTOACTIVA

		BLOOTSTELLINGSWAARDE	RISICOGEWOGEN POSTEN
		0010	0020
0010	**TOTAAL BLOOTSTELLINGEN**		Cel gekoppeld aan CA
0020	**Blootstellingen aan getokeniseerde traditionele activa**		
0030	**Blootstellingen aan activagerelateerde tokens**		
0040	**Blootstellingen aan andere cryptoactiva**		
PRO-MEMORIEPOST:			
0050	**Blootstellingen met betrekking tot andere cryptoactiva uitgedrukt als percentage van het tier 1-kapitaal van de instellingen**		

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.1 Activa

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9.Bijlage A*		
0060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	10	
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0096	**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	
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0100	**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	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0141	**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	
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	4	
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*	11	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	40	
0270	**Materiële activa**			
0280	Materiële vaste activa	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Vastgoedgoedbeleggingen	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); Art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0310	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*		
0320	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
0360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*		
0370	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
0380	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*		

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.2 Verplichtingen

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 1.27
				0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFS 9.BA.6*	8	
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0070	**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	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	8	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	8	
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	8	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	11	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0180	Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.9*	43	
0190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10*	43	
0200	Herstructurering	*IAS 37.71*	43	
0210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen	*IAS 37.14, Bijlage C. voorbeelden 6 en 10*	43	
0220	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	
0230	Overige voorzieningen	*IAS 37.14*	43	
0240	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV*		
0270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0280	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0290	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(b); TL 6*		

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.3 Eigen vermogen

		Referenties	*Uitsplitsing in tabel*	**Boekwaarde**
				0010
0010	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	46	
0020	Gestort kapitaal	*IAS 1.78(e)*		
0030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal			
0040	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	46	
0050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	46	
0060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	*IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18*		
0070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*Bijlage V.Deel 2.19*		
0080	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*		
0090	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0095	Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materiële activa*	*IAS 16.39-41*		
0110	*Immateriële activa*	*IAS 38.85-87*		
0120	*Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*	*IAS 1.7, TL6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*	*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0124	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1. TL 6; IAS 28.10*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies	*IAS 1.82A (a)(ii)*		
0130	*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*		
0140	*Translatie vreemde valuta*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*		
0170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*	*IFRS 5.38, TL voorbeeld 12*		
0180	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*	*IAS 1. TL 6; IAS 28.10*		
0190	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*		
0200	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28*		
0210	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0220	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*		
0230	Overige	*Bijlage V.Deel 2.29*		
0240	**(–) Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.30*	46	
0250	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	**(-) Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*		
0270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	46	
0290	Andere posten		46	
0300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), TL 6*	46	
0310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.TL6*		

2. Winst- en verliesrekening

		Referenties	Uitsplitsing in tabel	**Lopende rapportage periode**
				0010
0010	**Rentebaten**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0025	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*		
0030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	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*		
0051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico	*IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35*		
0080	Overige activa	*Bijlage V.Deel 2.36*		
0085	Rentebaten uit verplichtingen	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37*		
0090	**(Rentelasten)**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0100	(Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)	*IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35*		
0140	(Overige verplichtingen)	*Bijlage V.Deel 2.38*		
0145	(Rentelasten op activa)	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39*		
0150	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Baten uit dividenden**	*Bijlage V.Deel 2.40*	31	
0170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen die anders dan met behulp van de vermogensmutatiemethode administratief zijn verwerkt	*Bijlage V.Deel 2.42*		
0200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*	16	
0231	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*		
0241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Overige			
0280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	
0287	**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*		
0290	**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	
0300	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
0310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0330	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34; Bijlage V. Deel 2.48*	45	
0340	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
0360	**(Administratieve lasten)**			
0370	(Personeelslasten)	*IAS 19.7; IAS 1.102, TL 6*	44	
0380	(Overige administratieve lasten)		16	
0385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0390	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Materiële vaste activa)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Overige immateriële activa)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
0426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IFRS 7.35J*		
0427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 7.35J*		
0430	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50*		
0450	(Overige voorzieningen)			
0460	**(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)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.51, 53*	12	
0481	(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	
0491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Materiële vaste activa)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Overige immateriële activa)	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Overige)	*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0590	**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*		
0600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, TL 6*		
0640	**Winst of (–) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0650	Winst of (–) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met beëindigde activiteiten)	*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. Overzicht van het totaalresultaat

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			0010
0010	**Winst of (–) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, TL 6*	
0020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, TL 6*	
0030	**Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiële activa	*IAS 1.7, TL6; IAS 16.39-40*	
0050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, TL6; IAS 19. 120(c)*	
0070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1. TL 6; IAS 28.10*	
0081	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);*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	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)*	
0090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden geherclassificeerd	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2. 66*	
0100	**Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A (a)(ii)*	
0110	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*	
0120	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
0130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59*	
0140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0150	Translatie vreemde valuta	*IAS 1.7, TL6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omrekeningswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, TL6; IAS 39.95(a)-96-IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(e),TL 6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95, TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59*	
0220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0231	Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60*	
0232	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c) Bijlage V.Deel 2.61*	
0234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), TL 6; IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63*	
0251	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64*	
0270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
0280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0290	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL voorbeeld 12*	
0320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.TL 6; IAS 28. 10*	
0330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (–) verlies	*IAS 1.91(b), TL 6; Bijlage V.Deel 2.66*	
0340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a) , TL 6*	
0350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), TL 6*	
0360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(ii), TL 6*	

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

4.1 Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden

		Referenties	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.27
			0010
0005	**Derivaten**		
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)	
0030	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0040	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0050	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
0060	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	
0070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
0080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
0090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
0120	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	
0130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
0140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
0150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
0180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	
0190	**FINANCIËLE ACTIVA AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN**	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-renderende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.27	Bijlage V.Deel 2.69
			0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11, Bijlage V.Deel 1.44(b)		
0020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0050	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
0060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0110	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
0120	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0130	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0140	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0150	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0160	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0170	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
0180	**VERPLICHT TEGEN REËLE WAARDE GEWAARDEERDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES**	IFRS 7.8(a)(i); 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-renderende blootstellingen
			Bijlage V.Deel 1.27	Bijlage V.Deel 2.69
			0010	0020
0060	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
0070	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0080	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0090	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0100	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0110	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0120	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
0130	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0140	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0150	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0160	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0170	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0180	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
0190	**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)					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)	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)	Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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)	Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
			Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B85.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); IFRS 7.16 A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(i); IFRS 7.16 A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(ii); IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67 ;IFRS	IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74
			0010	0015	0020	0030	0040	0041	0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11; Bijlage V.Deel 1.44(b)												
0020	waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0030	waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0040	waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0050	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0070	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0080	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0090	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0100	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0110	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0120	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0130	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0140	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0150	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0160	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0165	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1, lid 2, punt a)												
0170	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0180	**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												

4.4.1 Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs

		Referenties	Boekwaarde	Brutoboekwaarde Bijlage V.Deel 1.34(b)					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)	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)	Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	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)	Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
			Bijlage V.Deel 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B85.5.22-24; Bijlage V.Deel 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bijlage V.Deel 2.67 ;IFRS	IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 en B5.4.9; Bijlage V.Deel 2.72-74
			0010	0015	0020	0030	0040	0041	0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0070	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0125	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1, lid 2, punt a)												
0130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0140	**FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS**	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2												

4.5 Achteroestelde financiële activa

		Referenties	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.27
			0010
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32	
0020	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31	
0030	**[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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop, naar product

			Referenties	Brutoboekwaarde	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27*					
					Centrale banken	Overheden	Kredietinstellingen	Andere financiële vennootschappen	Niet-financiële vennootschappen	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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Naar product	0010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	0020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	0030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	0040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	0050	**Omgekeerde retrocessieovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	0060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	0070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	0080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
Naar zekerheid	0090	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	0100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	0110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	0120	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	0130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen, naar NACE-code

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			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**
						waarvan: in wanbetaling		
			Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 2.93*	*Bijlage V.Deel 2. 213-232*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.70-71*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92*						
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*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

		Referenties	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)			Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 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.B8I, Bijlage V.Deel 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*												
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde													
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*												
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*												
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*												
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*												
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*												
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*												
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*												
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*												
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*												
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*												
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*												
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*												

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*				Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Aangehouden voor handelsdoeleinden**	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Geamortiseerde kostprijs**	**Hedge accounting**	
		IFRS 7.8(e)(i); 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, punten b) en c), VKV; Bijlage V.Deel 2.101*	
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Derivaten**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Shortposities**	*FRS 9.BA.7(b)*					
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0050	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0060	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)*					
0070	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0090	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0100	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0110	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)*					
0120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0140	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0150	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0160	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)*					
0170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0190	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0200	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0210	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)*					
0220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0230	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0240	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0250	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0260	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)*					
0270	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0280	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0290	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0300	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0310	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)*					
0320	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1*					
0330	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2*					
0340	*Deposito's met opzegtermijn*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.3; Bijlage V.Deel 2.97*					
0350	*Retrocessieovereenkomsten*	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4*					
0360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98*					
0370	Depositocertificaten	*Bijlage V.Deel 2.98(a)*					
0380	Door activa gedekte effecten	*Art. 4, lid 1, punt 61, VKV*					
0390	Gedekte obligaties	*Art. 129 VKV*					
0400	Hybride contracten	*Bijlage V.Deel 2.98(d)*					
0410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 2.98(e)*					
0420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*	*IAS 32.TL 31*					
0430	*Niet-converteerbaar*						
0440	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					
0445	waarvan: leaseverplichtingen	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**						

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

			Boekwaarde	
		Referenties	**Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies**	**Tegen geamortiseerde 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*
			0010	0020
0010	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0030	**ACHTERGESTELDE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**	*Bijlage V.Deel 2.99-100*		

9. Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

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

		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 financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 *Bijlage V.Deel 2.106-109*				Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaardeerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
			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)	Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid	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)	Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid	Nominaal bedrag	Bepaling	Nominaal bedrag	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen
			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 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*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), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*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; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*												
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*												
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*												
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												

9.2 Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

		Referenties	Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie	Nominaal bedrag
			IFRS 7.36 (b); Bijlage V.Deel 2.119	*Bijlage V.Deel 2.119*
			0010	0020
0010	**Ontvangen toegezegde leningen**	*IFRS 9.2.1(g), .BC2.2.; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*		
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0150	**Overige ontvangen toezeggingen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 115*		
0160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

10. Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	*Referenties*	Boekwaarde		Notioneel bedrag	
			Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0030	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0070	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0080	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0090	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0120	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0140	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0150	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0160	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0170	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	*IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140*				
0201	waarvan: andere economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-140*				
0210	Kredietverzuimswap					
0220	Creditspreadoptie					
0230	Totaleopbrengstenswap					
0240	Overige					
0250	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0260	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0270	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0280	waarvan: economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.137-139*				
0290	**DERIVATEN**	*IFRS 9.Bijlage A*				
0300	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0310	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0320	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		Notioneel bedrag	
			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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0020	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0030	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0040	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0050	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0060	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0070	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0080	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0090	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0100	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0110	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0120	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0130	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0140	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0150	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0160	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0170	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0180	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0190	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0200	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0210	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0220	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0230	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rentetarieven**	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*				
0250	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0260	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0270	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0280	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0290	**Eigen vermogen**	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*				
0300	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0310	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0320	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0330	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0340	**Vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*				
0350	Otc-opties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0360	Otc overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0370	Georganiseerdemarktopties	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0380	Georganiseerde markt overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0390	**Krediet**	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*				
0400	Kredietverzuimswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0410	Creditspreadoptie	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0420	Totaleopbrengstenswap	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0430	Overige	*Bijlage V.Deel 2.136*				
0440	**Grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*				
0450	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*				
0460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71, 81A, 89A, TL 114-132*				
0490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(a), 142*				
0520	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)*				
0530	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*
			0010	0020	0030
0010	**Niet-afgeleide financiële activa**	*IFRS 7.24A;-IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële	*IFRS 9.Bijlage A*			
0030	waarvan: Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	waarvan: Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**	*IFRS 7.24A;-IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Financiële verplichtingen aangehouden voor	*IFRS 9.Bijlage A*			
0070	Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4 Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen

		Referenties	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)	In de boekwaarde van activa/verplichting en opgenomen afdekkingsaanpassingen	Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen inclusief afdekkingen van nettoposities	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 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Bijlage V.Deel 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
	ACTIVA						
0010	**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*					
0020	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0030	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0040	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0050	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0060	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0070	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
0080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V. Deel 2.146, 151*					
0090	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0100	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0110	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0120	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0130	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0140	Overige	*Bijlage V.Deel 2.129(f)*					
	VERPLICHTINGEN						
0150	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V. Deel 2.146, 151*					
0160	Rentetarieven	*Bijlage V.Deel 2.129(a)*					
0170	Eigen vermogen	*Bijlage V.Deel 2.129(b)*					
0180	Vreemde valuta en goud	*Bijlage V.Deel 2.129(c)*					
0190	Krediet	*Bijlage V.Deel 2.129(d)*					
0200	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.129(e)*					
0210	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 uitboeking	Wijzigingen als gevolg van veranderingen van het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herzieningen zonder uitboeking (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de contantewaardemethodologie van de instelling (netto)	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugvorderingen op eerder afgeschreven bedragen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Winsten of verliezen bij uitboeking van schuldinstrumenten
				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 7.35J; IFRS 9.5.5.12, 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 7.35L; 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	Bijlage V.Deel 2.166i
			0010	0020	0030	0040	0050	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	IFRS 9.5.5.5												
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.2, 3												
0020	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0030	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0040	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0050	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0060	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0090	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0100	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0110	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0120	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0140	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0180	**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												
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.2, 3												
0190	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0200	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0210	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0220	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0230	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0250	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0260	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0270	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0280	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0290	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0310	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0350	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-232												
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	IFRS 9.5.5.1, 9. Bijlage A												
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.2, 3												
0370	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0380	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0390	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0400	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0410	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0430	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0440	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0450	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0460	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0470	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0490	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	Bijlage V.Deel 2.156												
0610	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)												
0620	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0630	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0640	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0650	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0670	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)												
0680	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)												
0690	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)												
0700	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)												
0710	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)												
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)												
0730	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)												
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158												
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	IFRS 7.B8E												
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157												
0540	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												
0550	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117												
0560	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												
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	Bijlage V.Deel 2.156												
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	IFRS 7.B8E; Bijlage V.Deel 2.157												

12.2 Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)

		Referenties	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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)						
0020	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
0030	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
0040	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
0050	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
0060	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
0070	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)						
0080	*Centrale banken*	Bijlage V.Deel 1.42(a)						
0090	*Overheden*	Bijlage V.Deel 1.42(b)						
0100	*Kredietinstellingen*	Bijlage V.Deel 1.42(c)						
0110	*Andere financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(d)						
0120	*Niet-financiële vennootschappen*	Bijlage V.Deel 1.42(e)						
0130	*Huishoudens*	Bijlage V.Deel 1.42(f)						
0140	**Totaal schuldinstrumenten**							
0150	**Verstrekte toezeggingen en garanties**	IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5						

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13.1 Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden

	Garanties en zekerheden	Referenties	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie (Bijlage V.Deel 2.171-172, 174)							
			Door onroerend goed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen				Ontvangen financiële garanties	
			Niet-zakelijk onroerend goed	Zakelijk onroerend goed	Contanten, deposito's, [uitgegeven schuldbewijzen]	Roerende goederen	Aandelen en schuldbewijzen	Overige		waarvan: kredietderivaten
		IFRS 7.36(b)	Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.173(b)(i)	Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)	Bijlage V.Deel 2.173(c)	Bijlage V.Deel 2.114(b)
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)								
0015	waarvan: niet-renderende	Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V. Deel 2. 213-239, 260								
0020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
0030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
0035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)								
0036	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239lx								
0037	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V.Deel 2.239lx								
0040	waarvan: Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								
0050	waarvan: Lening voor huisaankoop	Bijlage V.Deel 2.88(b)								
0060	waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a)								

13.2.1 Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum]

		Referenties	Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum] (Bijlage V.Deel 2.175)				
						Waarvan: Vaste activa aangehouden voor verkoop (IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7)	
			Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 2.175ii	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiële vaste activa**	IAS 16.6					
0020	**Andere dan materiële vaste activa**	IFRS 7.38(a)					
0030	Niet-zakelijk onroerend goed	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0040	Zakelijk onroerend goed	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0050	Roerende goederen	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)					
0070	Overige	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)					
0080	**Totaal**						

13.3.1 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd

		Referenties	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd (Bijlage V.Deel 2.176)				
						Waarvan: Vaste activa aangehouden voor verkoop (IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7)	
			Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 2.175ii	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiële vaste activa**	IAS 16.6					
0020	**Andere dan materiële vaste activa**	IFRS 7.38(a)					
0030	Niet-zakelijk onroerend goed	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0040	Zakelijk onroerend goed	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0050	Roerende goederen	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)					
0070	Overige	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)					
0080	**Totaal**						

14. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten

		Referenties	Reëlewaardehiërarchie *IFRS 13.93(b)*			Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode *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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA									
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*								
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*								
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0040	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0050	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0056	**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)*								
0057	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0058	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0059	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0060	**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*								
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0101	**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*								
0102	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*								
0103	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0104	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0140	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*								
	VERPLICHTINGEN									
0150	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivaten	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Shortposities	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0190	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								
0200	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0210	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies worden aangewezen**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*								
0240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0250	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

15. Uitboeking en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa

		Referenties	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa						Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen
			Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen ITS V.Deel 2.181			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
			Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten					
			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		IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		Art. 109 VKV; Bijlage V.Deel 2.182
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A											
0020	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11											
0030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31											
0040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32											
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	IFRS 9.4.1.4											
0046	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11											
0047	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31											
0048	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32											
0050	**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											
0070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31											
0080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32											
0091	**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											
0092	Eigenvermogensinstrumenten	IAS 32.11											
0093	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31											
0094	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32											
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2											
0132	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31											
0133	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32											
0190	**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 rapportageperiode	
			Baten	Lasten
			Bijlage V.Deel 2.187, 189	Bijlage V.Deel 2.188, 190
			0010	0020
0010	**Derivaten - Handel**	IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193		
0015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.193		
0020	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)		
0030	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0040	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0050	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0060	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0070	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0080	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)		
0090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0140	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
0141	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i		
0142	waarvan: consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i		
0150	**Overige activa**	Bijlage V.Deel 2.5		
0160	**Deposito's**	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
0170	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)		
0180	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)		
0190	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)		
0200	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)		
0210	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)		
0220	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)		
0230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.37		
0240	**Overige financiële verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191		
0250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	Bijlage V.Deel 2.192		
0260	**Overige verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.38-41		
0270	**RENTE**	IAS 1.97		
0280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 2.194		
0290	waarvan: rente uit leases	IFRS 16.38(a), 49; Bijlage V.Deel 2.194i		

16.2 Winsten of verliezen bij uitboeking 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 rapportageperiode
			Bijlage V. Deel 2.195-196
			0010
0020	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31	
0030	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32	
0040	**Deposito's**	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.37	
0060	**Overige financiële verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.38-41	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING 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 of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			Bijlage V. Deel 2.197-198
			0010
0010	**Derivaten**	IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)	
0015	**waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie**	IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.6(d); Bijlage V.Deel 2.199	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11	
0030	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31	
0040	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32	
0050	**Shortposities**	IFRS 9.BA.7(b)	
0060	**Deposito's**	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
0070	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.37	
0080	**Overige financiële verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.38-41	
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	IFRS 9.Bijlage A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)	
0095	**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 en verliezen op voor handelsdoeleindenaangehouden financiële activa en verplichtingen en financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			0010
0010	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**	Bijlage V.Deel 2.200(a)	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**	Bijlage V.Deel 2.200(b)	
0030	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**	Bijlage V.Deel 2.200(c)	
0040	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**	Bijlage V.Deel 2.200(d)	
0050	**Derivaten in verband met grondstoffen**	Bijlage V.Deel 2.200(e)	
0060	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.200(f)	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, 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 rapportageperiode
			Bijlage V.Deel 2.202
			0010
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11	
0030	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31	
0040	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32	
0090	**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)	
0100	**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 rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
			Bijlage V.Deel 2.203	Bijlage V.Deel 2.203
			0010	0020
0020	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31		
0030	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32		
0040	**Deposito's**	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.37		
0060	**Overige financiële verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.38-41		
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO**	IFRS 7.20(a)(i)		
0071	**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		
0072	**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 rapportageperiode
			Bijlage V.Deel 2.205
			0010
0010	**Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]**	IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)	
0020	**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	
0030	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen**	IFRS 7.24C(b)i; IFRS 7.24C(b)(vi)	
0040	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten**	IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO**		

16.7 Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa

		Referenties	Lopende rapportageperiode		
			Toevoegingen	Terugnemingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering
			Bijlage V.Deel 2.208	Bijlage V.Deel 2.208	
			0010	0020	0040
0060	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	IAS 28.40-43			
0070	Dochterondernemingen	IFRS 10 Bijlage A			
0080	Joint ventures	IAS 28.3			
0090	Geassocieerde deelnemingen	IAS 28.3			
0100	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**	IAS 36.126(a),(b)			
0110	Materiële vaste activa	IAS 16.73(e)(v-vii)			
0120	Vastgoedgoedbeleggingen	IAS 40.79(d)(v)			
0130	Goodwill	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(vi).			
0140	Overige immateriële activa	IAS 38.118(e)(iv)(v)			
0145	Overige	IAS 36.126(a),(b)			
0150	**TOTAAL**				

16.8 Overige administratieve lasten

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende rapportageperiode
			Lasten
			0010
0010	**IT-uitgaven**	Bijlage V.Deel 2.208i	
0020	IT-uitbesteding	Bijlage V.Deel 2.208i-208ii	
0030	Andere IT-uitgaven dan IT-uitbesteding	Bijlage V.Deel 2.208i	
0040	**Belastingen en heffingen (overige)**	Bijlage V.Deel 2.208iii	
0050	**Consultancy en zakelijke dienstverlening**	Bijlage V.Deel 2.208iv	
0060	**Reclame, marketing en communicatie**	Bijlage V.Deel 2.208v	
0070	**Kosten in verband met kredietrisico**	Bijlage V.Deel 2.208vi	
0080	**Niet door voorzieningen gedekte proceskosten**	Bijlage V.Deel 2.208vii	
0090	**Vastgoedlasten**	Bijlage V.Deel 2.208viii	
0100	**Leasingkosten**	Bijlage V.Deel 2.208ix	
0110	**Overige administratieve lasten - Rest**	Bijlage V.Deel 2.208x	
0120	**Overige administratieve lasten**		

17. Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV Balans

17.1 Activa

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
		Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209	
			0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*	
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*	
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*	
0060	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A*	
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0100	**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*	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0141	**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*	
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*	
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210*	
0270	**Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten**	*IFRS 4.TL20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 2.211*	
0280	**Materiële activa**		
0290	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	
0300	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	
0310	Overige immateriële activa	*IAS 38.8,118*	
0320	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Actuele belastingvorderingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Uitgestelde belastingvorderingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106. VKV*	
0350	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*	
0360	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6*	
0370	**TOTAAL ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*	

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

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [nominale waarde]
		Bijlage V.Deel 2.118, 209	
			0010
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105. 114. 116*	
0030	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*	
0040	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**		

17.3 Verplichtingen en eigen vermogen

		Referenties	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
		Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.209	
			0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Derivaten	*IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0070	**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*	
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	*IFRS 4.TL20(a); Bijlage V.Deel 2.212*	
0180	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Actuele belastingverplichtingen	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Uitgestelde belastingverplichtingen	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108. VKV*	
0220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*	
0230	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*	
0240	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*	
0250	**VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(b); TL 6*	
0260	**Kapitaal**	*IAS 1.54(r), art. 22 RJB*	
0270	**Agio**	*IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV*	
0280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	*Bijlage V.Deel 2.18-19*	
0290	**Overig eigen vermogen**	*IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20*	
0300	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	*Art. 4, lid 1, punt 100, VKV*	
0310	**Ingehouden winsten**	*Art. 4, lid 1, punt 123, VKV*	
0320	**Herwaarderingsreserves**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0330	**Overige reserves**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0340	**(–) Eigen aandelen**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.28*	
0350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	*IFRS 10.B94*	
0360	**(-) Tussentijds dividend**	*IAS 32.35*	
0370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**	*IAS 1.9(c), TL 6*	
0390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.TL6*	

18 Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen (vervolg)

18.1 Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten per tegenpartijsector

		Referenties	**Brutoboekwaarde van leningen en voorschotten**	
			Instromen naar niet-renderende blootstellingen	(-) uitstromen van niet-renderende blootstellingen
			0010	0020
			Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0020	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0030	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0040	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0050	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0060	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*		
0070	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0110	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN Niet ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**	*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN/UITSTROMEN**			

19. Informatie over respijtblootstellingen

		Referenties	Brutoboekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met respijtmaatregelen											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 2.129*			
				Renderende blootstellingen met respijtmaatregelen				Niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen							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 kredietrisico en voorzieningen			Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties			
					Instrumenten met wijzigingen in de vorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Renderende respijtblootstellingen die nog proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In waardedaling	waarvan: Met bijzondere waardevermindering	waarvan : Verlening van respijtmaatregelen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de respijtverlening niet-renderend waren				Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met respijtmaatregelen		Financiële financiële garanties voor blootstellingen met respijtmaatregelen	
																				Waarvan: Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen		Waarvan: Financieel ontvangen garanties m.b.t. niet-renderende blootstellingen met respijtmaatregelen
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
		Art. 47 ter, leden 1 en 2, VKV; Bijlage V. Deel 1.34, Deel 2. 116, 240-245, 251-258	*Bijlage V. Deel 2. 236, 239-261*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 47 bis, lid 7, VKV; Bijlage V. Deel 2. 254, 261*	*Bijlage V. Deel 2. 239-253*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2.240, 266*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2. 240, 244, 265-266*	*Art. 178 VKV; Bijlage V. Deel 2.264(k))*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9;Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)*	*Art. 47 ter, lid 2, punt c), VKV; Bijlage V. Deel 2. 231, 263*	*Bijlage V. Deel 2. 267*	*Bijlage V. Deel 2. 207*	*Bijlage V. Deel 2. 207*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2. 240, 267*	*Art. 47 ter, lid 1, VKV; Bijlage V. Deel 2. 240, 244, 267*	*Bijlage V. Deel 2. 268*	*Bijlage V. Deel 2. 268*	*Bijlage V. Deel 2. 268*	*Bijlage V. Deel 2. 268*
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*																				
0010	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*																				
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0070	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*																				
0080	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0090	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0100	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0110	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0120	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0130	Waarvan : Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*																				
0140	Waarvan : Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0150	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*																				
0160	Waarvan : Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0170	Waarvan : Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234(b)*																				
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.249(a)*																				
0181	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*																				
0182	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0183	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0184	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0185	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0186	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0191	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*																				
0192	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0193	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0194	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0195	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0196	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0900	Waarvan : Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*																				
0903	Waarvan : Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0197	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*																				
0910	Waarvan : Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0913	Waarvan : Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234(b)*																				
0201	**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)*																				
0211	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*																				
0212	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0213	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0214	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0215	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0216	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0221	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*																				
0222	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*																				
0223	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*																				
0224	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*																				
0225	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*																				
0226	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*																				
0920	Waarvan : Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*																				
0923	Waarvan : Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0227	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*																				
0930	Waarvan : Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 234(b)*																				
0933	Waarvan : Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 234(b)*																				
0231	**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*																				
0130	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.246*																				
0135	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**	*Bijlage V.Deel 2.247*																				
0140	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage 1 VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116, 246*																				

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Referenties	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0010	Niet-binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0020
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*IAS 1.54 (i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*		
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	*IFRS 9, Bijlage A*		
0060	Derivaten	*IFRS 9, Bijlage A*		
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0098	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0099	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0100	**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*		
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0141	**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*		
0142	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*		
0143	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0144	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0183	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*		
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Materiële activa**			
0270	**Immateriële activa**	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0280	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*		
0290	**Belastingvorderingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*		
0310	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
0320	**ACTIVA**	*IAS 1.9(a), TL 6*		

20.2 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten

		Referenties	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27*	
			Binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0010	Niet-binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0020
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.BA.6*		
0020	Derivaten	*IFRS 9,Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Shortposities	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0050	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**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*		
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0100	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(a); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0130	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0140	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*		
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Voorzieningen**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Belastingverplichtingen**	*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12*		
0200	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 2.13*		
0210	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14*		
0220	**VERPLICHTINGEN**	*IAS 1.9(b); TL 6*		

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

		Referenties	Lopende rapportageperiode	
			Binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0010	Niet-binnenlandse activiteiten *Bijlage V.Deel 2.270* 0020
0010	**Rentebaten**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0020	**(Rentelasten)**	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*		
0030	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Baten uit dividenden**	*Bijlage V.Deel 2.40*		
0050	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*Bijlage V.Deel 2.45*		
0080	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*		
0085	**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*		
0090	**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*		
0100	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Bijlage V.Deel 2.47-48*		
0110	**Wisselkoersverschillen (winsten of (-) verliezen), netto**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Bijlage V Deel 2.56*		
0130	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*IAS 1.34*		
0140	**Overige bedrijfsbaten**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0150	**(Overige bedrijfslasten)**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		
0155	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**			
0160	**(Administratieve lasten)**			
0165	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48*		
0170	**(Afschrijving)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.45*		
0180	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**	*IAS 37.59, B4; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(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)**	*IFRS 7.20(e)(vii); Bijlage V.Deel 2.51, 53*		
0200	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*IAS 28.40-43*		
0210	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0230	**Aandeel van winst of (-) verlies van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Bijlage V.Deel 2.54*		
0240	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0250	**WINST OF (–) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**WINST OF (–) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*IAS 1, TL 5*		
0280	**Winst of (-) verlies na belasting uit beëindigde activiteiten**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V Deel 2.56*		
0290	**WINST OF (–) VERLIES OVER HET JAAR**	*IAS 1.81 A(a)*		

20.4 Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij

z-as: Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	Brutoboekwaarde	Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden	waarvan: Aan bijzondere waardevermindering onderhavige financiële activa, inclusief tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	Waarvan: reapijt	Waarvan: niet-renderend	waarvan: in wanbetaling	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	Bijlage V.Deel 1.15(a), Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.273	Bijlage V.Deel 2.276	Bijlage V.Deel 2.275	Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.232(b)	Bijlage V.Deel 2.274	Bijlage V.Deel 2.274
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Derivaten**	IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 2.272								
0020	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
0040	**Eigenvermogensinstrumenten**	IAS 32.11								
0050	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
0070	Waarvan: niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
0075	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	Bijlage V.Deel 2.2, 3								
0080	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)								
0090	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
0100	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
0110	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
0120	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
0130	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
0140	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)								
0150	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)								
0160	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)								
0170	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)								
0180	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)								
0190	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)								
0200	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1 bl 2, punt 4)								
0210	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87								
0220	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)								
0230	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87								
0240	Waarvan: Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.86(a)								

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

z-as: Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	Nominaal bedrag	Waarvan: reapijt	Waarvan: niet-renderend	waarvan: in wanbetaling	Voorzieningen voor verstrekte toezeggingen en garanties
			Bijlage V.Deel 2.118, 271	Bijlage V.Deel 2.240-258	Bijlage V.Deel 2.275	Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.232(b)	Bijlage V.Deel 2.276
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116					
0020	**Verstrekte financiële garanties**	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116					
0030	**Overige gedane toezeggingen**	Bijlage I VKV; 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	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.27, 2.272
			0010
0010	**Derivaten**	IFRS 9 Bijlage A, Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.272	
0020	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0030	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0040	**Shortposities**	IFRS 9.BA7(b); Bijlage V.Deel 1.44(d)	
0050	Waarvan: kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0060	Waarvan: andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0070	**Deposito's**	ECB(2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
0080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	
0090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	
0100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	
0110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	
0120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	
0130	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	

20.7.1 Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde aanhouden voor handelsdoeleinden. naar NACE-code en naar vestigingsplaats van de tegenpartij

z-as: Land van vestiging van de tegenpartij

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Bijlage V. Deel 2.271, 277				
			Brutoboekwaarde	waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhavige 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
			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
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	NACE-verordening					
0020	**B Winning van delfstoffen**	NACE-verordening					
0030	**C Industrie**	NACE-verordening					
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	NACE-verordening					
0050	**E Distributie van water**	NACE-verordening					
0060	**F Bouwnijverheid**	NACE-verordening					
0070	**G Groot- en detailhandel**	NACE-verordening					
0080	**H Vervoer en opslag**	NACE-verordening					
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	NACE-verordening					
0100	**J Informatie en communicatie**	NACE-verordening					
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	NACE-verordening					
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	NACE-verordening					
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	NACE-verordening					
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	NACE-verordening					
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	NACE-verordening					
0150	**P Onderwijs**	NACE-verordening					
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	NACE-verordening					
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	NACE-verordening					
0180	**S Overige diensten**	NACE-verordening					
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	Bijlage V.Deel 1.32					

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

		Referenties	**Boekwaarde**
			Bijlage V.Deel 2.278-279
			0010
0010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Herwaarderingsmodel	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostenmodel	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Reëlewaardemodel	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostenmodel	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Herwaarderingsmodel	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	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	**Lopende rapportageperiode**
			Bijlage V.Deel 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0020	Effecten		
0030	*Uitgiften*	*Bijlage V.Deel 2.284(a)*	
0040	*Overschrijvingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(b)*	
0050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	*Bijlage V.Deel 2.284(c)*	
0051	Corporate Finance		
0052	*Adviesverlening inzake fusies en acquisities*	*Bijlage V.Deel 2.284(e)*	
0053	*Treasurydiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(f)*	
0054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met Corporate Finance activiteiten*	*Bijlage V.Deel 2.284(g)*	
0055	Advies tegen vergoeding	*Bijlage V.Deel 2.284(h)*	
0060	Clearing en afwikkeling	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0070	Vermogensbeheer	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
0080	Bewaarneming [naar soort klant]	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Collectieve belegging*		
0100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*		
0110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)*	
0120	Fiduciaire transacties	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(d)*	
0131	Betaaldiensten	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Rekeningen-courant*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Kredietkaarten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0135	*Overmakingen en andere betaalopdrachten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betaaldiensten*	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0140	Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	*Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Collectieve belegging*		
0160	*Verzekeringsproducten*		
0170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet*		
0180	Gestructureerde financieringen	*Bijlage V.Deel 2.284(n)*	
0190	Beheersdiensten in verband met leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
0200	Verstrekte toegezegde leningen	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
0210	Verstrekte financiële garanties	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)*	
0211	Verstrekte leningen	*Bijlage V.Deel 2.284(r)*	
0213	Vreemde valuta	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0214	Grondstoffen	*Bijlage V.Deel 2.284(t)*	
0220	Overige vergoedings- en provisiebaten	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	
0230	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Bijlage V.Deel 2.281-284*	
0235	(Effecten)	*Bijlage V.Deel 2.284(d)*	
0240	(Clearing en afwikkeling)	*Bijlage V.Deel 2.284(i)*	
0245	(Vermogensbeheer)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Bewaarneming)	*Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)*	
0255	(Betaaldiensten)	*Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*		
0260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(o)*	
0270	(Ontvangen toegezegde leningen)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0280	(Ontvangen financiële garanties)	*Bijlage V.Deel 2.284(q)*	
0281	(Extern verrichte distributie van producten)	*Bijlage V.Deel 2.284(m)*	
0282	(Vreemde valuta)	*Bijlage V.Deel 2.284(s)*	
0290	(Overige vergoedings- en provisielasten)	*Bijlage V.Deel 2.284(u)*	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		Referenties	**Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa**
			Bijlage V.Deel 2.285(g)
			0010
0010	**Vermogensbeheer [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
0020	Collectieve belegging		
0030	Pensioenfondsen		
0040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles		
0050	Overige beleggingsvehikels		
0060	**Bewaard vermogen [naar soort klant]**	*Bijlage V.Deel 2.285(b)*	
0070	Collectieve belegging		
0080	Overige		
0090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten		
0100	**Centrale administratiediensten voor collectieve belegging**	*Bijlage V.Deel 2.285(c)*	
0110	**Fiduciaire transacties**	*Bijlage V.Deel 2.285(d)*	
0120	**Betaaldiensten**	*Bijlage V.Deel 2.285(e)*	
0130	**Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]**	*Bijlage V.Deel 2.285(f)*	
0140	Collectieve belegging		
0150	Verzekeringsproducten		
0160	Overige		

29. Leningen en voorschotten: aanvullende informatie

29.1 Leningen en voorschotten: Aantal instrumenten

		Referentie	Aantal instrumenten (Bijlage V Deel 2.320)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V Deel 2.321	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319																
0020	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0080	**Leningen en voorschotten in preprocessuele status**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 321																
0090	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0150	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 322																
0160	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0220	**Leningen en voorschotten in contentieuze fase**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 322																
0230	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0240	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0250	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0290	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 323																
0300	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0310	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0350	**Leningen en voorschotten met een geaccumuleerde dekkingsratio > 80 %**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 324																
0360	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0370	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																

29.2 Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over bruto-boekwaarden

		Referentie	Bruto-boekwaarde (Bijlage V Deel 1.34)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319																
0020	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0080	**Tegen kostprijs of genormaliseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.233(c), 319																
0090	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 323																
0160	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																

29.3 Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio

		Referentie	Bruto-boekwaarde (Bijlage V Deel 1.34)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(2), Deel 2.86(a), 87, 319																
0020	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0050	**Door aldelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	Bijlage V Deel 1.32, 40(2), 40(3), Deel 2.86(b), 87, 319, Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0090	**Door aldelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	Bijlage V Deel 1.32, 40(2), 40(3), Deel 2.86(b), 87, 319, Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	Bijlage V Deel 1.32, 40(4), 40(5), Deel 2.86(b), 87, 319, Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	Bijlage V Deel 1.32, 40(4), 40(5), Deel 2.86(b), 87, 319, Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 100 %	Bijlage V Deel 2.219a, 325																

29.4 Leningen en voorschotten: Aanvullende informatie over geaccumuleerde bijzondere waardevermin deringen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico

		Referentie	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (Bijlage V. Deel 2.321-7.)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230, 237(7)	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319																
0020	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0080	**Tegen kostprijs of genormaliseerde kostprijs gewaardeerde leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.233(c), 319																
0090	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0150	**Ongedekte leningen en voorschotten zonder garanties**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319, 323																
0160	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																

29.5 Leningen en voorschotten: Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties

		Referentie	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie (Bijlage V Deel 2.273, 274, 276)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Voor leningen en voorschotten ontvangen financiële garanties**	Bijlage V Deel 2.319, 326																
0020	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0080	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden**	Bijlage V Deel 2.319, 326																
0090	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0100	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0150	**Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden in de vorm van onroerend goed**	Bijlage V Deel 2.319, 326																
0160	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0170	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0220	**Pro-memorianota: Voor leningen en voorschotten ontvangen zekerheden – niet-subsidieerbare bedragen**	Bijlage V Deel 2.319, 326, 327																
0230	waarvan: Zekerheden in de vorm van onroerend goed	Bijlage V Deel 2.319, 326, 327																

29.6 Leningen en voorschotten: Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen

		Referentie	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen (Bijlage V Deel 2.74, 75)													
			Renderende				Niet-renderende		Betaling onmiddellijk als niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen					
				waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch		waarvan: Blootstellingen met renjuridisch	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar
			Bijlage V. Deel 1.32	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 222, 230	Bijlage V. Deel 2. 213-216, 226-229	Bijlage V. Deel 2. 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236, 256, 299-262	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236	Bijlage V. Deel 2.222, 231-236
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 40(1), Deel 2.319																
0020	waarvan: huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)																
0030	waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kima art. 1, lid 2, punt a)																
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)																
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedfondsen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.219a																

24. Leningen en voorschotten: Stromen van niet-renderende blootstellingen, bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen sinds het einde van het vorige boekjaar

24.1 Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen

			Brutoboekwaarde (Bijlage V. Deel 1.34)						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
		Referenties	Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Beginsaldo**	Bijlage V.Deel 2.328							
0020	**Instromen**	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329							
0030	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend zonder respijt	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329							
0040	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend met respijt	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329							
0050	waarvan: geherclassificeerd uit respijtblootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329(b)							
0060	Instroom als gevolg van aankoop van blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329							
0070	Instroom als gevolg van opgelopen rente	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329(a)							
0080	Instroom om andere redenen	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 329(c)							
0090	Waarvan: Instroom meer dan eens	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 330(a)							
0100	Waarvan: Instroom van in de laatste 24 maanden toegekende blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 330(b)							
0110	Waarvan: Instroom van gedurende de rapportageperiode toegekende blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239iii, 239vi, 330(b)							
0120	**Uitstromen**	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v, 331, 332							
0130	Instroom als gevolg van herindeling als renderend zonder respijt	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(a), 331, 332							
0140	Instroom als gevolg van herindeling als renderend met respijt	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(a), 331, 332							
0150	Uitstroom als gevolg van gehele of gedeeltelijke leningaflossing	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(b), 331, 332							
0160	Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(c), 331, 332							
0170	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van liquidatie van	Bijlage V.Deel 2.333							
0180	waarvan: Afschrijvingen in het kader van liquidaties van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(c)							
0190	Uitstroom als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(d), 331, 332							
0200	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van bezitsverkrijging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.333							
0210	waarvan: Afschrijvingen in het kader van bezitsverkrijging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(d)							
0220	Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(e), 331, 332							
0230	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.333							
0240	waarvan: Afschrijvingen in het kader van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(e)							
0250	Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(f), 331, 332							
0260	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van risico-overdra	Bijlage V.Deel 2.333							
0270	waarvan: Afschrijvingen in het kader van risico-overdrachten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(f)							
0280	Uitstroom als gevolg van afschrijvingen	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(g), 331, 332							
0290	Instroom als gevolg van herindeling als aangehouden voor verkoop	Bijlage V.Deel 2.239ii-239vi, 331, 332							
0300	Uitstroom om andere redenen	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(h), 331, 332							
0310	Waarvan: Uitstroom van niet-renderende blootstellingen die gedurende de rapportageperiode niet-renderend zijn geworden	Bijlage V.Deel 2.334							
0320	**Eindsaldo**	Bijlage V.Deel 2.328							

24.2 Leningen en voorschotten: Stroom van bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen

			Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico						
			Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
		Referenties	Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Beginsaldo**	Bijlage V.Deel 2.335							
0020	**Toenamen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.336							
0030	Waarvan: bijzondere waardeverminderingen tegen opgelopen rente	Bijlage V.Deel 2.337							
0040	**Afnamen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.338							
0050	Waarvan: Terugneming van bijzondere waardevermindering en negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Bijlage V.Deel 2.339(a)							
0060	Waarvan: Vrijgave van voorzieningen als gevolg van afwikkelingsproces	Bijlage V.Deel 2.339(b)							
0070	**Eindsaldo**	Bijlage V.Deel 2.335							

24.3 Leningen en voorschotten: Afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen gedurende de rapportageperiode

			Brutoboekwaarde						
			Niet-renderende blootstellingen - Leningen en voorschotten						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		Waarvan: Kmo's		
								Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
		Referenties	Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Afschrijvingen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.340							
0020	Waarvan: Schuldkwijtschelding	Bijlage V.Deel 2.340							

25. Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden

25.1 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden: Instromen en uitstromen

		Referenties	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd									
							Tijd verstreken sinds opname in balans						Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
							≤ 2 jaar		> 2 jaar ≤ 5 jaar		> 5 jaar			
			Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	*Bijlage V.Deel 2.69-71, 343*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Beginsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*												
0020	**Instromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0030	Instroom als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0040	Instroom als gevolg van positieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.345, 349*												
0050	**Uitstromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0060	Uitstroom waarvoor contanten zijn ontvangen	*Bijlage V.Deel 2.347, 349*												
0070	Ontvangen contanten exclusief kosten	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0080	Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkre	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0090	Uitstroom met vervanging door financieel instrument	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0100	Toegekende financiering	*Bijlage V.Deel 2.347*												
0110	Uitstroom als gevolg van negatieve waardeveranderingen	*Bijlage V.Deel 2.346, 349*												
0120	**Eindsaldo**	*Bijlage V.Deel 2.341, 342*												

25.2 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Soort verkregen zekerheid

		Referenties	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd															
								Tijd verstreken sinds opname in balans											Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
								≤ 2 jaar			> 2 jaar ≤ 5 jaar			> 5 jaar					
			Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	*Bijlage V.Deel 2.69-71, 343*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175ii*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348*	*Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348*	*Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Niet-zakelijk onroerend goed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*																
0030	**Zakelijk onroerend goed**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(a)*																
0050	Waarvan: Gronden met betrekking tot ondernemingen in zakelijk onroerend goed (exclusief landbouwgrond)	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*																
0060	Waarvan: Gronden met bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*																
0070	Waarvan: Gronden zonder bouwvergunning voor ontwikkeling	*Bijlage V. Deel 2.350, 352(b)*																
0080	**Roerende goederen**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0090	**Aandelen en schuldbewijzen**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0100	**Overige**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0110	**Totaal**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																
0120	**Aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	*Bijlage V. Deel 2.350, 351*																

25.3 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd

		Referenties	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd		
			Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
			Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	*Bijlage V.Deel 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i*	*IAS 16.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175*	*IAS 16.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Totaal**	*Bijlage V.Deel 2.341, 357-358*					
0020	**Instromen als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	*Bijlage V.Deel 2.341, 345, 357-358*					

26. Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen

			Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
						waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
				waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen
		Referenties	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Aantal instrumenten**	*Bijlage V. Deel 2.320, 355-356*									
0020	**Brutoboekwaarde van instrumenten** voor de volgende soorten respijtmaatregelen:	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*									
0030	Aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*									
0040	Verlaging rentetarief	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*									
0050	Verlenging looptijd/termijn	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*									
0060	Herschikte betalingen	*Bijlage V.Deel 2.358(d)*									
0070	Schuldkwijtschelding	*Bijlage V.Deel 2.358(e)*									
0080	Debt-asset swaps	*Bijlage V.Deel 2.358(f)*									
0090	Andere respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.358(g)*									
	Brutoboekwaarde van instrumenten waarvoor op meerdere tijdstippen respijtmaatregelen zijn toegepast	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355*									
0100	Leningen en voorschotten waarvoor tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0110	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0120	Leningen en voorschotten waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend naast reeds bestaande respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*									
0130	**Brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*									

30. Activiteiten buiten de balanstelling: 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	Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun	Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen	Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling	Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen	Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende rapportageperiode
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Totaal**								

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 securitisatiedoeleinden (SSPE's)	Vermogensbeheer	Overige activiteiten
			Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
0030	Derivaten	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0040	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*			
0050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0070	**Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*			
0090	Derivaten	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0100	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0110	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*			
			Nominaal bedrag		
0120	**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*			
0131	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)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Geselecteerde financiële activa**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 32.11*					
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0050	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V. Deel 2.213-239*					
0060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0080	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
0090	**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*					
0100	waarvan: niet-renderende	*IAS 24.18(b); Bijlage V. Deel 2.117*					
0110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	*IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290*					
0120	**Notionele waarde van derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.133-135*					
0131	**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*					
0132	**Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling**	*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 rapportageperiode				
			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)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rentebaten**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31*					
0020	**Rentelasten**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*					
0030	**Baten uit dividenden**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40*					
0040	**Vergoedings- en provisiebaten**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Vergoedings- en provisielasten**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van andere dan financiële activa**	*IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292*					
0080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	*IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293*					
0090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	*Bijlage V.Deel 2.50, 293*					

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: "per entiteit"

Code	Soort code	Nationale code	Naam entiteit	Toetredingsdatum	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	NACE-code	Geaccumuleerd aandelenbelang [%]	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(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Art. 18 VKV; 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)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(s)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40,2. Groepsstructuur: "per instrument"

Effectcode	Entiteit waarin wordt deelgenomen		Holding				Geaccumuleerd aandelenbelang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
	Code	Soort code	Code	Soort code	Nationale code	Naam holding			
Bijlage V.Deel 2.297(a)	*Bijlage V.Deel 2.296 (a), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (b), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*	*Bijlage V.Deel 2.297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.297(d)*		*Bijlage V.Deel 2.296 (j), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (o), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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)*		
				Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVA		0010	0020	0030	0040
0015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0017	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN					
0070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0100	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		0010	0020	0030	0040
0010	**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*				
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN					
0050	**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*				
0060	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0070	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0080	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode

		Referenties *Bijlage V.Deel 2.302*	**Boekwaarde**	waarvan: activa met gebruiksrecht *IFRS 16.47(a), 53(j), Bijlage V.Deel 2.303i*
			0010	0020
0010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Waarvan: Softwareactiva	*IAS 38.4; Bijlage V.Deel 2.303*		
0020	Herwaarderingsmodel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Kostenmodel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Reëlewaardemodel	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Kostenmodel	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118, 122; Bijlage V.Deel 2.303*		
0075	Waarvan: Softwareactiva	*IAS 38.9; Bijlage V.Deel 2.303*		
0080	Herwaarderingsmodel	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Kostenmodel	*IAS 38.74*		

43. Voorzieningen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27*					
			Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	**Overige langetermijnpersoneelsbeloningen**	**Herstructurering**	**Lopende juridische zaken en belastinggeschillen**	**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, 84(a)(ii)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; Bijlage V. Deel 2.304-305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode]**	*IAS 37.84(a)*						
0020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen	*IAS 37.84(b)*						
0030	(-) Gebruikte bedragen	*IAS 37.84(c)*						
0040	(-) Ongebruikte bedragen die gedurende de rapportageperiode zijn teruggeboekt	*IAS 37.84(d)*						
0050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage	*IAS 37.84(e)*						
0060	Overige mutaties							
0070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de rapportageperiode]**	*IAS 37.84(a)*						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

44 Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen

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

		Referenties	**Bedrag**
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			0010
0010	**Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	*IAS 19.143*	
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 19.142(b)*	
0040	Schuldinstrumenten	*IAS 19.142(c)*	
0050	Onroerend goed	*IAS 19.142(d)*	
0060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
0070	**Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Effect van het actiefplafond**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]**	*IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
0030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
0040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
0050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	
0080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
0100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
0110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
0120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310*	

44.3 Personeelslasten naar soort uitkering

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0010	**Pensioenlasten en soortgelijke lasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	
0020	**Op aandelen gebaseerde betalingen**	*IFRS 2.44; Bijlage V.Deel 2.311(b)*	
0030	**Lonen en salarissen**	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	
0040	**Socialezekerheidsbijdragen**	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	
0050	**Ontslagvergoedingen**	*IAS 19.8, Bijlage V.Deel 2.311(e)*	
0060	**Andere soorten personeelslasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	
0070	**PERSONEELSLASTEN**		

44.4 Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie

		Referenties	**Lopende rapportageperiode**			
			Totaal personeel	waarvan: Aangewezen medewerkers	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn leidinggevende functie) en directie	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn toezichthoudende functie)
				Bijlage V.Deel 2.311(a)	*Bijlage V.Deel 2.311i*	*Bijlage V.Deel 2.311(b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Vaste beloning**	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*				
0020	**Variabele beloning**	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*				
0030	**Andere personeelslasten dan beloning**					
0040	**PERSONEELSLASTEN**					
0050	**AANTAL PERSONEELSLEDEN**	*Bijlage V.Deel 2.311ii*				

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 rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.312
			0010	0020
0010	**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*		
0020	**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*		
0030	**WINSTEN OF (−) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa

		Referenties	Lopende rapportageperiode
			Bijlage V.Deel 2.313
			0010
0010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Immateriële activa**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Overige activa**	*IAS 1.34(a)*	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA**	*IAS 1.34*	

45.3 Overige bedrijfsbaten en -lasten

		Referenties	Baten	Lasten
			0010	0020
0010	**Veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel**	*IAS 40.76(d); Bijlage V.Deel 2.314*		
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314*		
0030	**Operationele leases niet zijnde onroerend goedbeleggingen**	*IFRS 16.81,82; Bijlage V.Deel 2.315*		
0040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*		
0050	**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	Agio	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Overige reserves	(–) Eigen aandelen	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, 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*	*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)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), TL 6*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**															
0020	Effecten van correcties of fouten	*IAS 1.106(b); IAS 8.42*														
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging	*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*														
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**															
0050	Uitgifte van gewone aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0060	Uitgifte van preferente aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0100	Kapitaalvermindering	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0110	Dividenden	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL6*														
0120	Inkoop van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*														
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*														
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen	*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*														
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*														
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen	*IAS 1.106.(d)*														
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL6*														
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**															

47. Leningen en voorschotten: Gemiddelde duration en inningsperioden

		Referenties	TOTAAL						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Niet-renderende leningen en voorschotten: gewogen gemiddelde tijd sinds de datum waarop de achterstalligheid is ontstaan (in jaren)**	*Bijlage V.Deel 2.362, 363*							
0020	**Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van gedurende de rapportageperiode afgesloten rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(a)*							
0030	**Verlaging brutoboekwaarde als gevolg van gedurende de rapportageperiode rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(b)*							
0040	**Gemiddelde duur van gedurende de rapportageperiode afgesloten rechtszaken (in jaren)**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(c)*							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.1 Activa

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in tabel	**Boekwaarde**
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	*Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kasmiddelen	*Bijlage V.Deel 2.1*	*Bijlage V.Deel 2.1*		
0030	Tegoeden bij centrale banken	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2*	*Bijlage V.Deel 2.2*		
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.3*	*Bijlage V.Deel 2.3*	5	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 9.Bijlage A*		
0060	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*	10	
0070	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0080	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0090	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*			
0092	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17, 27*		10	
0093	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0094	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0095	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0096	**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	
0097	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0098	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0099	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0100	**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 lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Eigenvermogensinstrumenten			4	
0120	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0130	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0141	**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	
0142	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*	4	
0143	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0144	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	*Art. 36, lid 2, RJB*		4	
0172	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0173	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0174	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0175	**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 lid 8, RJ*		4	
0176	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0177	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0178	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*	4	
0183	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*	4	
0231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*		4	
0390	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0232	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0233	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37 RJB; Art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*		4	
0235	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		4	
0236	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*		4	
0237	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*		4	
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*	11	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	*Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Art. 4, "Activa", punten 7 en 8, RJB; Art. 2, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	*IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4*	40	
0270	**Materiële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 10, RJB*			
0280	Materiële vaste activa		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Vastgoedgoedbeleggingen		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; Art. 4, lid 1, punt 115, VKV*	*IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV*		
0310	Goodwill	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*	*IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV*		
0320	Overige immateriële activa	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Belastingvorderingen**		*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Actuele belastingvorderingen		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Uitgestelde belastingvorderingen	*Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV*		
0360	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5, 6*	*Bijlage V.Deel 2.5*		
0370	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7*		
0375	**(–) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden tegen reële waarde**	*Bijlage V.Deel 1.29*			
0380	**TOTAAL ACTIVA**	*Art. 4, "Activa", RJB*	*IAS 1.9(a), TL 6*		

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.2 Verplichtingen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					Bijlage V.Deel 1.27-28
					0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6	8	
0020	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	10	
0030	Shortposities		IFRS 9.BA7(b)	8	
0040	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	8	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37	8	
0060	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
0061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 3 en 6, RJ		8	
0062	Derivaten	Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25		10	
0063	Shortposities			8	
0064	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		8	
0065	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		8	
0066	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		8	
0070	**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 lid 6, RJ; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	8	
0080	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	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	Bijlage V.Deel 1.37	8	
0100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	8	
0120	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	8	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37	8	
0140	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	8	
0141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	Art. 8, lid 3, RJ		8	
0142	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		8	
0143	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		8	
0144	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		8	
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a), RJ; Bijlage V.Deel 1.26	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26	11	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.8; IAS 39.89 A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8		
0170	**Voorzieningen**	Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
0175	Fondsen voor algemeen bankrisico [indien onder passiva gepresenteerd]	Art. 38.1,RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15			
0180	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	
0190	Overige langetermijnpersoneelsbeloningen	Bijlage V.Deel 2.10	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bijlage V.Deel 2.10	43	
0200	Herstructurering		IAS 37.71	43	
0210	Lopende juridische zaken en belastinggeschillen		IAS 37.14, Bijlage C. voorbeelden 6 en 10	43	
0220	Verstrekte toezeggingen en garanties	Art. 4, "Passiva", lid 6, punt c), "Posten buiten de balanstelling", art. 27, lid 11, art. 28, lid 8, art. 33 RJB	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	
0230	Overige voorzieningen	Art. 4, "Passiva", punt 6, punt c), "Posten buiten de balanstelling", RJB	IAS 37.14	43	
0240	**Belastingverplichtingen**		IAS 1.54(n-o)		
0250	Actuele belastingverplichtingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
0260	Uitgestelde belastingverplichtingen	Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV		
0270	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12		
0280	**Overige verplichtingen**	Bijlage V.Deel 2.13	Bijlage V.Deel 2.13		
0290	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14		
0295	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden tegen reële waarde**	Bijlage V.Deel 1.29			
0300	**TOTALE VERPLICHTINGEN**		IAS 1.9(b); TL 6		

1. Balans [overzicht van financiële positie]

1.3 Eigen vermogen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Uitsplitsing in tabel	Boekwaarde
					0010
0010	**Kapitaal**	Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB	IAS 1.54(r), art. 22 RJB	46	
0020	Gestort kapitaal	Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB	IAS 1.78(e)		
0030	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	Art. 4, "Passiva", punt 9, RJB; Bijlage V.Deel 2.17			
0040	**Agio**	Art 4, "Passiva", punt 10, RJB; Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	46	
0050	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.18-19	46	
0060	Eigenvermogenscomponent van samengestelde financiële instrumenten	Art. 8, lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 2.18	IAS 32.28-29; Bijlage V.Deel 2.18		
0070	Overige uitgegeven eigenvermogensinstrumenten	Bijlage V.Deel 2.19	Bijlage V.Deel 2.19		
0080	**Overig eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.20	IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20		
0090	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	46	
0095	Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies		IAS 1.82A(a)		
0100	*Materiële activa*		IAS 16.39-41		
0110	*Immateriële activa*		IAS 38.85-87		
0120	*Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen*		IAS 1.7, TL6; IAS 19.120(c)		
0122	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*		IFRS 5.38, TL voorbeeld 12		
0124	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		IAS 1. TL 6; IAS 28.10		
0320	*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		
0330	*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		
0340	*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		
0350	*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		
0360	*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		
0128	Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies		IAS 1.82A (a)(ii)		
0130	*Afdekking van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten [effectief deel]*	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ	IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bijlage V.Deel 2.24		
0140	*Translatie vreemde valuta*	Art. 39, lid 6, RJB	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
0150	*Afdekkingsderivaten. Reserve voor kasstroomafdekkingen [effectief deel]*	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ	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		
0155	*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		
0165	*Afdekkingsinstrumenten [niet aangewezen onderdelen]*		IAS 1.7(h) IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c); Bijlage V.Deel 2.60		
0170	*Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop*		IFRS 5.38, TL voorbeeld 12		
0180	*Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen*		IAS 1. TL 6; IAS 28.10		
0190	**Ingehouden winsten**	Art. 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV		
0200	**Herwaarderingsreserves**	Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB	IFRS 1.30, D5-D8; Bijlage V.Deel 2.28		
0201	Materiële activa	Art. 7, lid 1, RJ			
0202	Eigenvermogensinstrumenten	Art. 7, lid 1, RJ			
0203	Schuldbewijzen	Art. 7, lid 1, RJ			
0204	Overige	Art. 7, lid 1, RJ			
0205	**Reëlewaardereserves**	Art. 8, lid 1, punt a), RJ			
0206	Afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse bedrijfsactiviteiten	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 8, punt b), RJ			
0207	Afdekkingsderivaten. Kasstroomafdekkingen	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 8, punt a), RJ; Art. 30, punt a), VKV			
0208	Afdekkingsderivaten. Overige afdekkingen	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 8, punt a), RJ			
0209	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 lid 2, RJ			
0210	**Overige reserves**	Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
0215	Fondsen voor algemene bankrisico's [indien onder eigen vermogen gepresenteerd]	Art. 38.1,RJB; art. 4, lid 112, VKV; Bijlage V.Deel 2.15			
0220	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), RJ; art. 27; Bijlage V.Deel 2.29	IAS 28.11; Bijlage V.Deel 2.29		
0230	Overige	Bijlage V.Deel 2.29	Bijlage V.Deel 2.29		
0235	**Eerste consolidatieverschillen**	Art. 24, lid 3, punt c), RJ			
0240	**(–) Eigen aandelen**	Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.30	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.30	46	
0250	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB	IAS 1.81B (b)(ii)	2	
0260	**(-) Tussentijds dividend**	Artikel 26, lid 2, punt b), VKV	IAS 32.35		
0270	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	Art. 24, lid 4, RJ	IAS 1.54(q)		
0280	Geaccumuleerde overige onderdelen van het totaalresultaat	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	46	
0290	Andere posten			46	
0300	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		IAS 1.9(c), TL 6	46	
0310	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	Art. 4, "Passiva", RJB	IAS 1.TL6		

2. Winst- en verliesrekening

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Uitsplitsing in label	**Lopende rapportageperiode**
					0010
0010	**Rentebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0020	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0025	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*		
0030	Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	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*		
0051	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivaten – Hedge accounting, renterisico		*IFRS 9.Bijlage A; .B6.6.16; Bijlage V.Deel 2.35*		
0080	Overige activa		*Bijlage V.Deel 2.36*		
0085	Rentebaten uit verplichtingen	*Bijlage V.Deel 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.37*		
0090	**(Rentelasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31*	*IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31*	16	
0100	(Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.33, 34*		
0110	(Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivaten – Hedge accounting, renterisico)		*IAS 39.9; Bijlage V.Deel 2.35*		
0140	(Overige verplichtingen)		*Bijlage V.Deel 2.38*		
0145	(Rentelasten op activa)	*Bijlage V.Deel 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, Bijlage V.Deel 2.39*		
0150	**(Lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Baten uit dividenden**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40*	*Bijlage V.Deel 2.40*	31	
0170	Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bijlage V.Deel 2.40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	Investeringen 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*		
0200	**Vergoedings- en provisiebaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Vergoedings- en provisielasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*Bijlage V.Deel 2.45*	16	
0231	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*		
0241	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Overige				
0280	**Winsten of (-) verliezen uit financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bijlage V.Deel 2.43, 46*	16	
0285	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
0287	**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*		
0290	**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	
0295	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		16	
0300	**Winsten of (–) verliezen uit hoofde van hedge accounting, netto**	*Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ*	*Bijlage V.Deel 2.47*	16	
0310	**Wisselkoersverschillen [winsten of (-) verliezen], netto**	*Art. 39 RJB*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB; Bijlage V Deel 2.56*	*Bijlage V.Deel 2.56*		
0330	**Winsten of (–) verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa, netto**	*Bijlage V.Deel 2.48*	*IAS 1.34; Bijlage V.Deel 2.48*	45	
0340	**Overige bedrijfsbaten**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0350	**(Overige bedrijfslasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RJB; Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	45	
0355	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**				
0360	**(Administratieve lasten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RJB*			
0370	(Personeelslasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, punt a), RJB*	*IAS 19.7; IAS 1.102, TL 6*	44	
0380	(Overige administratieve lasten)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, punt b), RJB*		16	
0385	**(Bijdragen in contanten aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)**	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0390	**(Afschrijving)**		*IAS 1.102, 104*		
0400	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*			
0420	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Herzieningswinsten of (-) -verliezen, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.49*		
0426	Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat		*IFRS 7.35J*		
0427	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs		*IFRS 7.35J*		
0430	**(Voorzieningen of (–) terugneming van voorzieningen)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(betalingsverplichtingen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels)	*Bijlage V.Deel 2.48i*	*Bijlage V.Deel 2.48i*		
0440	(Verstrekte toezeggingen en garanties)	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 11 en 12, RJB*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bijlage V.Deel 2.50*		
0450	(Overige voorzieningen)				
0455	**(Verhoging of (–) verlaging van het fonds voor algemene bankrisico's, netto)**	*Art. 38.2, RJB*			
0460	**(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)**	*Art. 35-37 RJB, Bijlage V.Deel 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bijlage V.Deel 2.51, 53*	12	
0481	(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	
0491	(Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Bijzondere waardevermindering of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**(Bijzondere waardeverminderingen of (–) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Materiële vaste activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Vastgoedgoedbeleggingen)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IFRS 3.Bijlage B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Overige immateriële activa)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Overige)		*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Negatieve goodwill opgenomen in winst of verlies**	*Art. 24, lid 3, punt f), RJ*	*IFRS 3.Bijlage B64(n)(i)*		
0590	**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**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*Bijlage V.Deel 2.54*		
0600	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**		*IFRS 5,37; Bijlage V.Deel 2.55*		
0610	**WINST OF (-) VERLIES VÓÓR BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**		*IAS 1.102, TL 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Belastinglasten of (-) -baten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 15, RJB*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**WINST OF (-) VERLIES NA BELASTING UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RJB*	*IAS 1, TL 6*		
0632	**Buitengewone winst of (–) verlies na belasting**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 21, RJB*			
0633	Buitengewone winst of verlies vóór belasting	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 19, RJB*			
0634	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met buitengewone winst of verlies)	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 20, RJB*			
0640	**Winst of (–) verlies na belastingen op beëindigde bedrijfsactiviteiten**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bijlage V.Deel 2.56*		
0650	Winst of (–) verlies vóór belasting uit beëindigde activiteiten		*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Belastinglasten of (–) -baten in verband met beëindigde activiteiten)		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 23, RJB*	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen		*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. Overzicht van het totaalresultaat

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Lopende rapportageperiode**
			0010
0010	**Winst of (–) verlies over het jaar**	*IAS 1.7, TL 6*	
0020	**Overige onderdelen van het totaalresultaat**	*IAS 1.7, TL 6*	
0030	**Posten die niet worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materiële activa	*IAS 1.7, TL6; IAS 16.39-40*	
0050	Immateriële activa	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Actuariële winsten of (–) verliezen over op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenverplichtingen	*IAS 1.7, TL6; IAS 19. 120(c)*	
0070	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0080	Deel van de overige opgevoerde baten en lasten van op basis van de vermogensmutatiemethode administratief verantwoorde entiteiten	*IAS 1. TL 6; IAS 28.10*	
0081	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);*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	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)*	
0090	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die niet worden geherclassificeerd	*IAS 1.91(b); Bijlage V.Deel 2. 66*	
0100	**Posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of verlies**	*IAS 1.82A (a)(ii)*	
0110	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*	
0120	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bijlage V.Deel 2.58*	
0130	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bijlage V.Deel 2.59*	
0140	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0150	Translatie vreemde valuta	*IAS 1.7, TL6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Omrekeningswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0190	Kasstroomafdekkingen [effectief deel]	*IAS 1.7, TL6; IAS 39.95(a)-96 - IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(e),TL 6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95, TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bijlage V.Deel 2.59*	
0220	*Overgeboekt naar aanvankelijke boekwaarde van afgedekte posities*	*IAS 1.TL 6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0231	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*	
0232	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,9.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c) Bijlage V.Deel 2.61*	
0234	*Andere herindelingen*	*Bijlage V.Deel 2.65*	
0241	Tegen reële waarde gewaardeerde schuldinstrumenten met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	*IAS 1.7(da), TL 6; IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4; Bijlage V.Deel 2.62-63*	
0251	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.TL 6; IFRS 9.5.6.7; Bijlage V.Deel 2.64*	
0270	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL Voorbeeld 12;IFRS 9.5.6.5; Bijlage V.Deel 2.64-65*	
0280	Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten	*IFRS 5.38*	
0290	*Waarderingswinsten of (–) -verliezen geboekt onder eigen vermogen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overgeboekt naar winst of verlies*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andere herindelingen*	*IFRS 5.TL voorbeeld 12*	
0320	Aandeel van overige opgenomen baten en lasten van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen	*IAS 1.TL 6; IAS 28. 10*	
0330	Inkomstenbelasting gerelateerd aan posten die kunnen worden geherclassificeerd bij winst of (–) verlies	*IAS 1.91(b), TL 6; Bijlage V.Deel 2.66*	
0340	**Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar**	*IAS 1.7, 81A(a) , TL 6*	
0350	Aan minderheidsbelang [belang zonder zeggenschap] toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(i), TL 6*	
0360	Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	*IAS 1.83(b)(ii), TL 6*	

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

4.1 Financiële activa, uitsplitsing naar handelsdoeleinden

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde Bijlage II Deel 1 artikel 3 lid 1
0010	Derivaten	[redacted]	Artt. 10 lid 1, Bijlage V deel 2	
0020	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 1	
0030	Leningen: andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 2	
0040	Leningen: niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 2	
0050	Schuldbewijzen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3, artikel 11 lid 1	
0060	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3	
0070	Overheden	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3	
0080	Kredietinstellingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3	
0090	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3	
0100	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 3	
0110	Leningen en voorschotten	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 4, artikel 11 lid 1	
0120	Leningen: hypotheek	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 4	
0130	Overige leningen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 4	
0140	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 4	
0150	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 4	
0160	Overige op kasstromen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 5, artikel 11 lid 1	
0170	Contanten	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 5	
0180	Kredietderivaten	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 5	
0190	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 5	
0200	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 5	
0210	Overige activa	[redacted]	Bijlage V deel 1 punt 6, artikel 11 lid 1	
0220	VERKOCHT TEGEN NIET-NAAKTE UITKOOPRECHTEN FINANCIËLE ACTIVA VOOR HET HANDELSDOEL EINDIG HET VERMOGEN OM DIE VERPLICHTINGEN IN MINST 20 VOLGE		IFRS 7 Bijlage B10, IFRS 9 4.1.4	

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

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

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico van de voor handelsdoeleinden gehouden financiële activa Bijlage V deel 2 punt 23
				Bijlage V deel 2 punt 21	
0010	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	Artt. 10 lid 1, Bijlage V deel 2 punt 1		
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2		
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2		
0040	Schuldbewijzen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3, artikel 11 lid 1		
0050	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0060	Overheden	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0070	Kredietinstellingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0080	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0090	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0100	Leningen en voorschotten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1		
0110	Leningen: hypotheek	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0120	Overige leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0130	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0140	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0150	Overige op kasstromen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1		
0160	Contanten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0170	Kredietderivaten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0180	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0190	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0200	Overige activa	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1		
0210	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES	[redacted]	Artt. 10, lid 1, punt e), en lid 2, Bijlage V, lid 1		

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

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico van de voor handelsdoeleinden gehouden financiële activa Bijlage V deel 2 punt 23
				Bijlage V deel 2 punt 21	
0010	Eigenvermogensinstrumenten	IFRS 9 5.7.5	Bijlage V deel 2 punt 1		
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2		
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2		
0040	Schuldbewijzen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3, artikel 11 lid 1		
0050	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0060	Overheden	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0070	Kredietinstellingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0080	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0090	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3		
0100	Leningen en voorschotten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1		
0110	Leningen: hypotheek	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0120	Overige leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0130	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0140	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4		
0150	Overige op kasstromen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1		
0160	Contanten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0170	Kredietderivaten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0180	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0190	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5		
0200	Overige activa	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1		
0210	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEMERKT	Art. 8, lid 3, punt e), en lid 4, Art. 83	IFRS 7 Bijlage B10, IFRS 9 4.1.5		

4.3.1 Twee reële waarde verwaarlozende financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde	Boekhoudwaarde Bijlage V deel 2 lid(s)					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V deel 2 lid(s), 73					Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumulerende totale afschrijvingen
					Activa onder significante banvorm van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een lage kredietwaarde	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)	Verwerven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	Activa onder significante banvorm 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)	Verwerven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
				Bijlage V Deel 2.27	(IFRS 9 5.5.1, IFRS 7 35H(a))	(IFRS 9.B5.5.22-24, Bijlage V deel 2.23)	(IFRS 9.5.5.1, IFRS 7.35H(b)(i))	(IFRS 9.5.4.1, 7.35H(b)(ii))	(IFRS 9.5.5.13, IFRS 7.35H(c))	(IFRS 9.5.5.1, IFRS 7.35H(a))	(IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35H(b)(i))	(IFRS 9.5.4.1, IFRS 7.35H(b)(ii))	(IFRS 9.5.5.13, IFRS 7.35H(c))	(IFRS 9.5.5.8 en Art. 83, lid 3, punt e), IFRS 7.35H(a))	(IFRS 9.5.5.8 en Art. 83, lid 3, punt e), IFRS 7.35H(a))
				[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
0010	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	Artt. 10 lid 1, Bijlage V deel 2 punt 1												
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2												
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2												
0040	Schuldbewijzen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3, artikel 11 lid 1												
0050	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3												
0060	Overheden	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3												
0070	Kredietinstellingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3												
0080	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3												
0090	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 3												
0100	Leningen en voorschotten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1												
0110	Leningen: hypotheek	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4												
0120	Overige leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4												
0130	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4												
0140	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 4												
0150	Overige op kasstromen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1												
0160	Contanten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5												
0170	Kredietderivaten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5												
0180	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5												
0190	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 5												
0200	Overige activa	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1												
0210	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE ONDERDELEN VAN HET TOTAALRESULTAAT	[redacted]	IFRS 7 Art(s). IFRS 9 4.1.2A												

4.4.1 Financiële activa tegen gewaarborgde boekprijs

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde	Boekhoudwaarde Bijlage V deel 2 lid(s)					Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering Bijlage V deel 2 lid(s), 73					Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumulerende totale afschrijvingen
					Activa onder significante banvorm van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)	waarvan: instrumenten met een lage kredietwaarde	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)	Verwerven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid	Activa onder significante banvorm 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)	Verwerven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
				Bijlage V Deel 2.27	(IFRS 9.5.5.1, IFRS 7.35H(a))	(IFRS 9.B5.5.22-24, Bijlage V deel 2.23)	(IFRS 9.5.5.1, IFRS 7.35H(b)(i))	(IFRS 9.5.4.1, 7.35H(b)(ii))	(IFRS 9.5.5.13, IFRS 7.35H(c))	(IFRS 9.5.5.1, IFRS 7.35H(a))	(IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35H(b)(i))	(IFRS 9.5.4.1, IFRS 7.35H(b)(ii))	(IFRS 9.5.5.13, IFRS 7.35H(c))	(IFRS 9.5.4.4 en Art. 83, lid 3, punt e), IFRS 7.35H(a))	(IFRS 9.5.4.4 en Art. 83, lid 3, punt e), IFRS 7.35H(a))
				[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
0010	Schuldbewijzen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3, artikel 11 lid 1												
0020	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3												
0030	Overheden	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3												
0040	Kredietinstellingen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3												
0050	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3												
0060	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 3												
0070	Leningen en voorschotten	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 4, artikel 11 lid 1												
0080	Leningen: hypotheek	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 4												
0090	Overige leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 4												
0100	Andere financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 4												
0110	Niet-financiële ondernemingen	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 4												
0120	Overige activa	[redacted]	Bijlage V deel 2, lid 5, artikel 11 lid 1												
0130	FINANCIËLE ACTIVA TEGEN GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS	[redacted]	IFRS 7 Art(s). IFRS 9 4.1.2												

4.5 Antiverontreinigde financiële activa

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP-verwijzingen met IFRS	Boekwaarde Bijlage V Deel 2.27
0010	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 1	
0020	Leningen	[redacted]	Bijlage V deel 2 punt 2	
0030	FONDS DE UITZUIVERDE INSTELLING	Art. 8, lid 3, punt e), Art. 83	Bijlage V deel 2, lid, 4(d)	

4.6 Financiële activa voor handelsdoeleinden

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Boekwaarde Bijlage V deel 2 punt 28
0010	Derivaten	Bijlage IV IAS, Bijlage V deel 2 punt 1	
0020	Eigenvermogensinstrumenten	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V deel 2 punt 1	
0030	Leningen: andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2	
0040	Leningen: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2	
0050	Schuldbewijzen	Bijlage V deel 2 punt 3, artikel 11 lid 1	
0060	Leningen	Bijlage V deel 2 punt 3	
0070	Overheden	Bijlage V deel 2 punt 3	
0080	Kredietinstellingen	Bijlage V deel 2 punt 3	
0090	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3	
0100	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3	
0110	Leningen en voorschotten	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1	
0120	Leningen: hypotheek	Bijlage V deel 2 punt 4	
0130	Overige leningen	Bijlage V deel 2 punt 4	
0140	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4	
0150	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4	
0160	Overige op kasstromen	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1	
0170	Contanten	Bijlage V deel 2 punt 5	
0180	Kredietderivaten	Bijlage V deel 2 punt 5	
0190	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5	
0200	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5	
0210	Overige activa	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1	
0220	FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN	Art. 10 en 20 IFRS, Bijlage V deel 2.17	

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

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Boekwaarde Bijlage V deel 2.27-28	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico van de voor handelsdoeleinden gehouden financiële activa Bijlage V deel 2.23
			Bijlage V deel 2.21	
0010	Eigenvermogensinstrumenten	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V deel 2 punt 1, IFRS 9 Bijlage A deel 1, artikel 11 lid 1		
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2		
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2		
0040	Schuldbewijzen	Bijlage V deel 2 punt 3		
0050	Leningen	Bijlage V deel 2 punt 3		
0060	Overheden	Bijlage V deel 2 punt 3		
0070	Kredietinstellingen	Bijlage V deel 2 punt 3		
0080	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3		
0090	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3		
0100	Leningen en voorschotten	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1		
0110	Leningen: hypotheek	Bijlage V deel 2 punt 4		
0120	Overige leningen	Bijlage V deel 2 punt 4		
0130	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4		
0140	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4		
0150	Overige op kasstromen	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1		
0160	Contanten	Bijlage V deel 2 punt 5		
0170	Kredietderivaten	Bijlage V deel 2 punt 5		
0180	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5		
0190	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5		
0200	Overige activa	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1		
0210	NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR HANDELSDOELEINDEN DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES	Art. 36, lid 2, IGR		

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

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa Bijlage V deel 2, lid(s), deel 2.19		Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa Bijlage V deel 2.19							
			Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico van de voor handelsdoeleinden gehouden financiële activa	Boekwaarde	Boekhoudwaarde Bijlage V deel 2.19		Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's inclusief op de leaseverse	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's inclusief op de leaseverse	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumulerende totale afschrijvingen
						Waarvan: aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa					
			Bijlage V Deel 2.27-28	Bijlage V Deel 2.23	Bijlage V Deel 2.19	Bijlage V Deel 2.19		Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2, lid(s) 2.19	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2, lid(s) 2.19	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2, lid(s) 2.19	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2.19-73	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2.19-73
			[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
0010	Eigenvermogensinstrumenten	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V deel 2 punt 1, IFRS 9 Bijlage A deel 1, artikel 11 lid 1										
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2										
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2										
0040	Schuldbewijzen	Bijlage V deel 2 punt 3										
0050	Leningen	Bijlage V deel 2 punt 3										
0060	Overheden	Bijlage V deel 2 punt 3										
0070	Kredietinstellingen	Bijlage V deel 2 punt 3										
0080	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3										
0090	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3										
0100	Leningen en voorschotten	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1										
0110	Leningen: hypotheek	Bijlage V deel 2 punt 4										
0120	Overige leningen	Bijlage V deel 2 punt 4										
0130	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4										
0140	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4										
0150	Overige op kasstromen	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1										
0160	Contanten	Bijlage V deel 2 punt 5										
0170	Kredietderivaten	Bijlage V deel 2 punt 5										
0180	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5										
0190	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5										
0200	Overige activa	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1										
0210	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEMERKT	Art. 8, lid 3, punt e), en lid 4, Art. 83										

4.9 Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Boekhoudwaarde Bijlage V deel 2 lid(s)						Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Geaccumuleerde gedeeltelijke afschrijvingen	Geaccumulerende totale afschrijvingen
			Niet aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LGD100 gewaardeerde activa	Aan bijzondere waardevermindering onderhevige activa	waarvan: tegen LGD100 gewaardeerde activa	Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's inclusief op de leaseverse	Algemene voorzieningen voor kredietrisico's inclusief op de leaseverse			
			Bijlage V Deel 2.60	Bijlage V Deel 2.65	Bijlage V Deel 2.60	Bijlage V Deel 2.65	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V deel 2, lid(s) 2.60	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V Deel 2, lid(s) 2.60	Artt. 6, lid 1, punt 90, VEU, Bijlage V Deel 2, lid(s) 2.60	Bijlage V Deel 2.27-28	Bijlage V Deel 2.20	Bijlage V deel 2.60	Bijlage V deel 2.60	Bijlage V deel 2.60	Bijlage V deel 2.60
			[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
0010	Eigenvermogensinstrumenten	IFRS 9.5.7.1, Bijlage V deel 2 punt 1, IFRS 9 Bijlage A deel 1, artikel 11 lid 1													
0020	Leningen: andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2													
0030	Leningen: niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 2													
0040	Schuldbewijzen	Bijlage V deel 2 punt 3													
0050	Leningen	Bijlage V deel 2 punt 3													
0060	Overheden	Bijlage V deel 2 punt 3													
0070	Kredietinstellingen	Bijlage V deel 2 punt 3													
0080	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3													
0090	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 3													
0100	Leningen en voorschotten	Bijlage V deel 2 punt 4, artikel 11 lid 1													
0110	Leningen: hypotheek	Bijlage V deel 2 punt 4													
0120	Overige leningen	Bijlage V deel 2 punt 4													
0130	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4													
0140	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 4													
0150	Overige op kasstromen	Bijlage V deel 2 punt 5, artikel 11 lid 1													
0160	Contanten	Bijlage V deel 2 punt 5													
0170	Kredietderivaten	Bijlage V deel 2 punt 5													
0180	Andere financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5													
0190	Niet-financiële ondernemingen	Bijlage V deel 2 punt 5													
0200	Overige activa	Bijlage V deel 2 punt 6, artikel 11 lid 1													
0210	FINANCIËLE ACTIVA DIE ALS VERKOOPBARE TEGEN REËLE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN HET EIGEN VERMOGEN	Art. 8, lid 3, punt e), en lid 4, Art. 83													
0220	OVERIGE NIET-AFGELEIDE FINANCIËLE ACTIVA VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN	Art. 8, lid 3, punt e), en lid 4, Art. 83, Bijlage V deel 2, lid													

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

5.1 Leningen en voorschotten niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop, naar product

			Referenties	Brutoboekwaarde	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27-28*					
					Centrale banken	Overheden	Kredietinstellingen	Andere financiële vennootschappen	Niet-financiële vennootschappen	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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Naar product	0010	**Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]**	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*							
	0020	**Kredietkaartschulden**	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*							
	0030	**Handelsvorderingen**	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*							
	0040	**Financiële leases**	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*							
	0050	**Omgekeerde retrocessieovereenkomsten**	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*							
	0060	**Leningen met andere voorwaarden**	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*							
	0070	**Voorschotten die geen leningen zijn**	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*							
	0080	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*							
Naar zekerheid	0090	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*							
	0100	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*							
Naar doeleinde	0110	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*							
	0120	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*							
Naar rangorde	0130	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 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 niet zijnde activa aangehouden voor handelsdoeleinden, niet zijnde activa voor handelsdoeleinden of activa aangehouden voor verkoop aan niet-financiële vennootschappen, naar NACE-code

		Referenties	**Niet-financiële vennootschappen** *Bijlage V.Deel 1.42(e), Deel 2.91*					
			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**
						waarvan: in wanbetaling		
			Bijlage V.Deel 1.34	*Bijlage V.Deel 2.93*	*Bijlage V.Deel 2. 213-232*	*Art. 178 VKV; Bijlage V.Deel 2.237(b)*	*Bijlage V.Deel 2.70-71*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	*NACE-verordening*						
0020	**B Winning van delfstoffen**	*NACE-verordening*						
0030	**C Industrie**	*NACE-verordening*						
0040	**D Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht**	*NACE-verordening*						
0050	**E Distributie van water**	*NACE-verordening*						
0060	**F Bouwnijverheid**	*NACE-verordening*						
0070	**G Groot- en detailhandel**	*NACE-verordening*						
0080	**H Vervoer en opslag**	*NACE-verordening*						
0090	**I Verschaffen van accommodatie en maaltijden**	*NACE-verordening*						
0100	**J Informatie en communicatie**	*NACE-verordening*						
0105	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	*NACE-verordening, Bijlage V.Deel 2.92*						
0110	**L Exploitatie van en handel in onroerend goed**	*NACE-verordening*						
0120	**M Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten**	*NACE-verordening*						
0130	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	*NACE-verordening*						
0140	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	*NACE-verordening*						
0150	**P Onderwijs**	*NACE-verordening*						
0160	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	*NACE-verordening*						
0170	**R Kunst, amusement en recreatie**	*NACE-verordening*						
0180	**S Overige diensten**	*NACE-verordening*						
0190	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN**	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.90*						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

7. Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn

7.1 Aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die achterstallig zijn

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	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)			Verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		
			≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen	≤ 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.B8I, Bijlage V.Deel 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*												
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde													
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*												
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*												
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*												
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*												
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*												
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*												
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*												
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*												
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*												
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*												
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*												
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*												

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	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
			Art. 4, lid 1, punt 95, VKV; Bijlage V.Deel 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0070	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0080	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0090	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0100	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0110	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0120	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0130	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0140	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0150	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0160	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0170	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0180	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0190	**TOTAAL SCHULDINSTRUMENTEN**	*Bijlage V.Deel 2.94-95*						
	Leningen en voorschotten naar product, naar zekerheid en naar rangorde							
0200	Opvraagbaar [call] en korte termijn [rekening-courant]	*Bijlage V.Deel 2.85(a)*						
0210	Kredietkaartschulden	*Bijlage V.Deel 2.85(b)*						
0220	Handelsvorderingen	*Bijlage V.Deel 2.85(c)*						
0230	Financiële leases	*Bijlage V.Deel 2.85(d)*						
0240	Omgekeerde retrocessieovereenkomsten	*Bijlage V.Deel 2.85(e)*						
0250	Leningen met andere voorwaarden	*Bijlage V.Deel 2.85(f)*						
0260	Voorschotten die geen leningen zijn	*Bijlage V.Deel 2.85(g)*						
0270	waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87*						
0280	waarvan: overige zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(b), 87*						
0290	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*						
0300	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*						
0310	waarvan: leningen voor projectfinanciering	*Bijlage V.Deel 2.89; Art. 147, lid 8, VKV*						

8. Uitsplitsing van financiële verplichtingen

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde Bijlage V.Deel 1.27-28						Geaccumuleerde veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Aangehouden voor handelsdoeleinden	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	Art. 33, lid 1, punten b) en c), VKV; Bijlage V.Deel 2.101
					Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, RJ; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, RJ; Bijlage V.Deel 1.25	Art. 8, lid 3, RJ	Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, eerste alinea, punt a), RJ;	Art. 33, lid 1, punten b) en c), VKV; Bijlage V.Deel 2.102
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Derivaten**	Bijlage II VKV	IFRS 9.BA.7(a)							
0020	**Shortposities**		FRS 9.BA.7(b)							
0030	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5	IAS 32.11							
0040	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	Bijlage V.Deel 1.31							
0050	**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							
0060	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(a), 44(c)							
0070	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0080	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0090	*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							
0100	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0110	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(b), 44(c)							
0120	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0130	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0140	*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							
0150	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0160	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(c)							
0170	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0180	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0190	*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							
0200	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0210	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(c)							
0220	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0230	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0240	*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							
0250	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0260	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(c)							
0270	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0280	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0290	*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							
0300	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0310	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(c)							
0320	*Rekeningen-courant / girale deposito's*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.1							
0330	*Deposito's met overeengekomen looptijd*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.2							
0340	*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							
0350	*Retrocessieovereenkomsten*	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9.4							
0360	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.1.37, Deel 2.98	Bijlage V.Deel 1.37, Deel 2.98							
0370	Depositocertificaten	Bijlage V.Deel 2.98(a)	Bijlage V.Deel 2.98(a)							
0380	Door activa gedekte effecten	Art. 4, lid 1, punt 61, VKV;	Art. 4, lid 1, punt 61, VKV							
0390	Gedekte obligaties	Art. 129 VKV	Art. 129 VKV							
0400	Hybride contracten	Bijlage V.Deel 2.98(d)	Bijlage V.Deel 2.98(d)							
0410	Overige uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 2.98(e)	Bijlage V.Deel 2.98(e)							
0420	*Converteerbare samengestelde financiële instrumenten*		IAS 32.TL 31							
0430	*Niet-converteerbaar*									
0440	**Overige financiële verplichtingen**	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41							
0445	waarvan: leaseverplichtingen		IFRS 16.22, 26-28, 47(b)							
0450	**FINANCIËLE VERPLICHTINGEN**									

8.2 Achtergestelde financiële verplichtingen

		Referenties nationale GAAP	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde		
				Aangewezen als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeverminderingen in winst of verlies	Tegen geamortiseerde kostprijs	Op basis van een kostprijsmethode
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	
				Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, RJ; IAS 39.9		Art. 8, lid 3, RJ
				0010	0020	0030
0010	**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			
0020	**Uitgegeven schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.37	Bijlage V.Deel 1.37			
0030	**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 balanstelling: Toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen

			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 financiële garanties onderhevig aan bijzondere waardevermindering uit hoofde van IFRS 9 *Bijlage V.Deel 2.106-109*				Andere toezeggingen gewaardeerd onder IAS 37 en financiële garanties gewaardeerd onder IFRS 4		Tegen reële waarde gewaardeerde toezeggingen en financiële garanties	
		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**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)**	**Verworven of gecreëerde instrumenten met verminderde kredietwaardigheid**	**Nominaal bedrag**	**Bepaling**	**Nominaal bedrag**	**Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende toezeggingen**
			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 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS.9.B2.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Bijlage V.Deel 2.107*	*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; Bijlage V.Deel 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bijlage V.Deel 2.110, 118*	*Bijlage V.Deel 2.69*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116*												
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116*												
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116*												
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0240	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												

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

		Referenties nationale GAAP	**Nominaal bedrag** *Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.118*	**Voorzieningen** *Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.11*
			0010	0020
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113*		
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0080	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0090	**Verstrekte financiële garanties**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114*		
0101	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0110	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0120	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0130	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0140	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0150	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0160	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0170	**Overige gedane toezeggingen**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115*		
0181	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*		
0190	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0200	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0210	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0220	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0230	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0240	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***	**Maximaal in aanmerking te nemen bedrag van de garantie** *IFRS 7.36 (b); Bijlage V.Deel 2.119* *Bijlage V.Deel 2.119*	**Nominaal bedrag** *Bijlage V.Deel 2.119* *Bijlage V.Deel 2.119*
				0010	0020
0010	**Ontvangen toegezegde leningen**	*Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BC22.2; Bijlage V.Deel 1.44(h), Deel 2.102-103, 113*		
0020	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0030	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0040	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0050	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0060	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0070	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0150	**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*		
0160	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0170	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0180	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0190	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0200	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0210	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		

10. Derivaten - Afdekkingen voor handelsdoeleinden en economische afdekkingen

	Naar soort risico / Naar product of naar type markt	Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde				Reële waarde		Notioneel bedrag	
				Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële activa die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd	Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en voor handelsdoeleinden	waarvan: Financiële verplichtingen die op basis van een kostprijsmethode/LOCOM zijn gewaardeerd	Positieve waarde	Negatieve waarde	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
		Bijlage V.Deel 1.17, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.124		Bijlage V.Deel 1.25, Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.132	Bijlage V.Deel 2.132	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135
		0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040		
0010	**Rentetarieven**	Bijlage V.Deel 2.129(a)	Bijlage V.Deel 2.129(a)								
0020	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139								
0030	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0040	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0050	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0060	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0070	**Eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.129(b)	Bijlage V.Deel 2.129(b)								
0080	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139								
0090	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0100	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0110	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0120	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0130	**Vreemde valuta en goud**	Bijlage V.Deel 2.129(c)	Bijlage V.Deel 2.129(c)								
0140	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139								
0150	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0160	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0170	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0180	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136	Bijlage V.Deel 2.136								
0190	**Krediet**	Bijlage V.Deel 2.129(d)	Bijlage V.Deel 2.129(d)								
0195	waarvan: economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie	Bijlage V.Deel 2.140	IFRS 9.6.7.1; Bijlage V.Deel 2.140								
0201	waarvan: andere economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-140	Bijlage V.Deel 2.137-140								
0210	Kredietverzuimswap										
0220	Creditspreadoptie										
0230	Totaleopbrengstenswap										
0240	Overige										
0250	**Grondstoffen**	Bijlage V.Deel 2.129(e)	Bijlage V.Deel 2.129(e)								
0260	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139								
0270	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.129(f)	Bijlage V.Deel 2.129(f)								
0280	waarvan: economische afdekkingen	Bijlage V.Deel 2.137-139	Bijlage V.Deel 2.137-139								
0290	**DERIVATEN**	Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.16(a)	IFRS 9.Bijlage A								
0300	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								
0310	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)								
0320	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		Nationeel bedrag	
			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
		0010	0020	0030	0040
0010	**Rentetarieven**	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
0020	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0030	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0040	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0050	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0060	**Eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
0070	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0080	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0090	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0100	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0110	**Vreemde valuta en goud**	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
0120	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0130	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0140	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0150	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0160	**Krediet**	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
0170	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136				
0180	Creditspreadopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0190	Totaleopbrengstenswap	Bijlage V.Deel 2.136				
0200	Overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0210	**Grondstoffen**	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
0220	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
0230	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)				
0240	**Rentetarieven**	Bijlage V.Deel 2.129(a)				
0250	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0260	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0270	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0280	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0290	**Eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.129(b)				
0300	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0310	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0320	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0330	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0340	**Vreemde valuta en goud**	Bijlage V.Deel 2.129(c)				
0350	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136				
0360	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0370	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0380	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0390	**Krediet**	Bijlage V.Deel 2.129(d)				
0400	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136				
0410	Creditspreadopties	Bijlage V.Deel 2.136				
0420	Totaleopbrengstenswap	Bijlage V.Deel 2.136				
0430	Overige	Bijlage V.Deel 2.136				
0440	**Grondstoffen**	Bijlage V.Deel 2.129(e)				
0450	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.129(f)				
0460	**KASSTROOMAFDEKKINGEN**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)				
0470	**AFDEKKING VAN NETTOINVESTERINGEN IN BUITENLANDSE ACTIVITEITEN**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)				
0480	**REËLEWAARDEAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	IAS 39.71, 81A, 89A, 71, 114-132				
0490	**KASSTROOMAFDEKKINGEN VAN RENTERISICO IN PORTEFEUILLE**	IAS 39.71				
0500	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1				
0510	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(e), 142				
0520	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)				
0530	waarvan: Otc - overige	Bijlage V.Deel 1.44(e), Deel 2.141(c)				

11.2 Derivaten – Hedge accounting onder nationale GAAP: uitsplitsing naar soort risico

	Naar product of naar type markt	Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Boekwaarde				Nationeel bedrag				Reële waarde	
			Activa	waarvan: activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM	Verplichtingen	waarvan: verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM	Totaal afdekking	waarvan: derivaten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM	waarvan: verkocht	waarvan: derivaten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs/LOCOM	Positieve waarde	Negatieve waarde
		Bijlage V.Deel 1.17; Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.120	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.124	Bijlage V.Deel 2.132	Bijlage V.Deel 2.132	
		0005	0006	0007	0008	0010	0011	0020	0021	0030	0040	
0010	**Rentetarieven**	Bijlage V.Deel 2.129(a)										
0020	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136										
0030	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0040	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136										
0050	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0060	**Eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.129(b)										
0070	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136										
0080	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0090	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136										
0100	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0110	**Vreemde valuta en goud**	Bijlage V.Deel 2.129(c)										
0120	Otc-opties	Bijlage V.Deel 2.136										
0130	Otc overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0140	Georganiseerdemarktopties	Bijlage V.Deel 2.136										
0150	Georganiseerde markt overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0160	**Krediet**	Bijlage V.Deel 2.129(d)										
0170	Kredietverzuimswap	Bijlage V.Deel 2.136										
0180	Creditspreadopties	Bijlage V.Deel 2.136										
0190	Totaleopbrengstenswap	Bijlage V.Deel 2.136										
0200	Overige	Bijlage V.Deel 2.136										
0210	**Grondstoffen**	Bijlage V.Deel 2.129(e)										
0220	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.129(f)										
0230	**DERIVATEN-HEDGE ACCOUNTING**	Bijlage V.Deel 1.20, 70										
0231	waarvan: reëlewaardeafdekkingen	Bijlage V.Deel 2.143										
0232	waarvan: kasstroomafdekkingen	Bijlage V.Deel 2.143										
0233	waarvan: kostprijsafdekkingen	Bijlage V.Deel 2.143, 144										
0234	waarvan: afdekking van nettoinvesteringen in een buitenlandse activiteit	Bijlage V.Deel 2.143										
0235	waarvan: reëlewaardeafdekkingen van renterisico in portefeuille	Bijlage V.Deel 2.143										
0236	waarvan: kasstroomafdekkingen van renterisico in portefeuille	Bijlage V.Deel 2.143										
0240	waarvan: Otc - kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c), 44(e), Deel 2.141(e), 142										
0250	waarvan: Otc - overige financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d), 44(e), Deel 2.141(b)										
0260	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
			0010	0020	0030
0010	**Niet-afgeleide financiële activa**	IFRS 7.24A; +IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.6.2			
0020	waarvan: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële	IFRS 9.Bijlage A			
0030	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)			
0040	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)			
0050	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**	IFRS 7.24A; +IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.6.3			
0060	Financiële verplichtingen aangehouden voor	IFRS 9.Bijlage A			
0070	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			
0080	Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			

11.3.1 Niet-afgeleide afdekkingsinstrumenten onder nationale GAAP: uitsplitsing naar boekhoudkundige portefeuille

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Boekwaarde
			Bijlage V.Deel 2.145
			0010
0010	**Niet-afgeleide financiële activa**		
0020	waarvan: Financiële activa voor handelsdoeleinden	Art. 32 en 33 RJIB; Bijlage V.Deel 1.17	
0030	waarvan: Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Art. 36, lid 2, RJIB	
0040	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 lid 8, RJ	
0050	waarvan: Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden	Art. 37, RJIB; Art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20	
0060	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen**		
0070	waarvan: Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 3 en 6, RJ	
0080	waarvan: Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd	Art. 8, lid 3, RJ	

11.4 Afgedekte posities bij reëlewaardeafdekkingen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Microafdekkingen	Microafdekkingen - Nettopositieafdekking	Afdekkingsaanpassingen van microafdekkingen		Macroafdekkingen
			Boekwaarde	In de afdekking van een nettopositie opgenomen activa of verplichtingen (vóór verrekening)	In de boekwaarde van activa/verplichting en opgenomen afdekkingsaanpassingen	Resterende aanpassingen voor beëindigde microafdekkingen inclusief afdekkingen van nettoposities	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 7.24B(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.148, 149	IFRS 7.24B(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.148, 150	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bijlage V.Deel 2.152	
		0010	0020	0030	0040	0050	
	ACTIVA						
0010	**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					
0020	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
0030	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					
0040	Vreemde valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
0050	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
0060	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
0070	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					
0080	**Financiële activa gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bijlage V.Deel 2.146, 152					
0090	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
0100	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					
0110	Vreemde valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
0120	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
0130	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
0140	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					
0150	**VERPLICHTINGEN**						
0160	**Financiële verplichtingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs**	IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bijlage V.Deel 2.146, 153					
0170	Rentetarieven	Bijlage V.Deel 2.129(a)					
0180	Eigen vermogen	Bijlage V.Deel 2.129(b)					
0190	Vreemde valuta en goud	Bijlage V.Deel 2.129(c)					
0200	Krediet	Bijlage V.Deel 2.129(d)					
0210	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.129(e)					
0220	Overige	Bijlage V.Deel 2.129(f)					

12. Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen

12.0 Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen en bijzondere waardevermindering van eigenvermogensinstrumenten onder nationale GAAP

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Art. 442, punt i), VRV; Bijlage V.Deel 2.153*	Beginsaldo	Toenamen als gevolg van bedragen die zijn aangewend voor gerande activa waarvoor gedurende de rapportageperiode	Afnamen als gevolg van teruggeboekte bedragen voor gerande activa op basis van gerande kasstroomprognoses	Afnames als gevolg van afschrijvingen	Overboekingen tussen voorzieningen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen	Waardevermindering die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven
			Bijlage V.Deel 2.154		*Bijlage V.Deel 2.154*			*Bijlage V.Deel 2.155*			*Bijlage V.Deel 2.78*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*RCR/2013/33 Bijlage 2.Deel 1.4-5*										
0330	**Specifieke voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 428, punt g), punt i), VRV*										
0335	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2 - 3*										
0340	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*										
0350	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
0360	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
0370	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
0380	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
0390	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
0400	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*										
0410	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*										
0420	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*										
0430	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*										
0440	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*										
0450	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*										
0460	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*										
0470	**Algemene voorzieningen voor kredietrisico's**	*Art. 4, lid 1, punt 95, VRV*										
0475	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2 - 3*										
0480	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*										
0490	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*										
0500	**Algemene voorziening voor bankrisico's**	*Art. 37,2 RJB; art. 4, lid 1, punt 95, VRV*										
0505	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2 - 3*										
0510	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*										
0520	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*										
0530	**Totaal**											

12.1 Wijzigingen in voorzieningen voor kredietverliezen

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Beginsaldo	Stijgingen als gevolg van creatie en toevoeging	Afnames als gevolg van uitboeking	Wijzigingen als gevolg van wijzigingen aan het kredietrisico (netto)	Wijzigingen als gevolg van herberekeningen zonder uitboeking (netto)	Wijzigingen als gevolg van de actualisering van de contante waarde van de instelling (netto)	Afnames van de voorziening als gevolg van afschrijvingen	Overige aanpassingen	Eindsaldo	Terugontvangsten op eerder rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verwerkte opgenomen	Bedragen die rechtstreeks via de winst- en verliesrekening worden afgeschreven	Wisselkoersverschillen bij schuldinstrumenten
				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 9.5.5.12, 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 7.35L; 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*	*Bijlage V.Deel 2.160*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Voorzieningen voor financiële activa zonder toename van het kredietrisico sinds de eerste opname (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*												
0015	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*												
0020	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0030	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0040	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0050	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0060	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0070	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0080	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0090	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0100	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0110	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0120	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0130	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0140	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0160	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0170	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0180	**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*												
0185	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*												
0190	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0200	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0210	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0220	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0230	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0240	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0250	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0260	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0270	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0280	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0290	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0300	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0310	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0330	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0340	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0350	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-232*												
0360	**Voorzieningen voor schuldinstrumenten met verminderde kredietwaardigheid (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9, Bijlage A*												
0365	Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's	*Bijlage V.Deel 2.2, 3*												
0370	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0380	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0390	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0400	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0410	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0420	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0430	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0440	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0450	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0460	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0470	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0480	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0490	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0500	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0510	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0600	**Voorzieningen voor verworven of gecreëerde financiële activa met verminderde kredietwaardigheid**	*Bijlage V.Deel 2.156*												
0610	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*												
0620	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0630	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0640	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0650	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0660	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0670	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*												
0680	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*												
0690	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*												
0700	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*												
0710	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*												
0720	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*												
0730	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*												
0740	waarvan: gezamenlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0750	waarvan: afzonderlijk gewaardeerde voorzieningen	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bijlage V.Deel 2.158*												
0520	**Totale voorziening voor schuldinstrumenten**	*IFRS 7.B8E*												
0530	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (fase 1)	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bijlage V.Deel 2.157*												
0540	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*												
0550	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.117*												
0560	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*												
0565	Verstrekte toezeggingen en financiële garanties (verworven of gecreëerd met verminderde kredietwaardigheid)	*Bijlage V.Deel 2.156*												
0570	**Totale voorzieningen m.b.t. verstrekte toezeggingen en financiële garanties**	*IFRS 7.B8C; Bijlage V.Deel 2.157*												

12.2 Overboekingen tussen bijzonderewaardeverminderingsfasen (weergave op brutobasis)

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brute 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	
			Van fase 2 naar fase 1	Van fase 1 naar fase 2	Van fase 3 naar fase 2	Van fase 2 naar fase 3	Van fase 3 naar fase 1	Van fase 1 naar fase 3
			Bijlage V.Deel 2.160-165					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*						
0020	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0030	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0040	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0050	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0060	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0070	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*						
0080	*Centrale banken*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*						
0090	*Overheden*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*						
0100	*Kredietinstellingen*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*						
0110	*Andere financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*						
0120	*Niet-financiële vennootschappen*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*						
0130	*Huishoudens*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*						
0140	**Totaal schuldinstrumenten**							
0150	**Verstrekte toezeggingen en garanties**	*IFRS 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. Ontvangen zekerheden en garanties

13.1 Uitsplitsing van zekerheden en garanties naar leningen en voorschotten niet zijnde aangehouden voor handelsdoeleinden

	Garanties en zekerheden	*Referenties nationale GAAP op basis van RJB*	*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 onroerend goed zekergestelde leningen		Overige zekergestelde leningen				Ontvangen financiële garanties	
				Niet-zakelijk onroerend goed	Zakelijk onroerend goed	Contanten, deposito's, [uitgegeven schuldbewijzen]	Roerende goederen	Aandelen en schuldbewijzen	Overige		waarvan: kredietderivaten
			IFRS 7.36(b)	*Bijlage V.Deel 2.173(a)*	*Bijlage V.Deel 2.173(a)*	*Bijlage V.Deel 2.173(b)(i)*	*Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)*	*Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)*	*Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)*	*Bijlage V.Deel 2.173(c)*	*Bijlage V.Deel 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*								
0015	waarvan: niet-renderende	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V. Deel 2. 213-239, 260*	*Art. 47 bis, lid 3, VKV; Bijlage V. Deel 2. 213-239, 260*								
0020	waarvan: Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*								
0030	waarvan: Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*								
0035	waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's)	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*								
0036	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0037	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239ix*								
0040	waarvan: Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*								
0050	waarvan: Lening voor huisaankoop	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*	*Bijlage V.Deel 2.88(b)*								
0060	waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a)*								

13.2.1 Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum]

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Gedurende de rapportageperiode door bezitsverkrijging verkregen zekerheden [aangehouden op de referentiedatum] (Bijlage V.Deel 2.175)				
							Waarvan: Vaste activa aangehouden voor verkoop (IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7)	
				Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
		Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 2.175ii	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiële vaste activa**		IAS 16.6					
0020	**Andere dan materiële vaste activa**		IFRS 7.38(a)					
0030	Niet-zakelijk onroerend goed	Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0040	Zakelijk onroerend goed	Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0050	Roerende goederen	Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)					
0070	Overige	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)					
0080	**Totaal**							

13.3.1 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden geaccumuleerd (Bijlage V.Deel 2.176)				
							Waarvan: Vaste activa aangehouden voor verkoop (IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.7)	
				Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde
		Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28	Bijlage V.Deel 2.175ii	Bijlage V.Deel 2.175i	Bijlage V.Deel 1.27-28
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materiële vaste activa**		IAS 16.6					
0020	**Andere dan materiële vaste activa**		IFRS 7.38(a)					
0030	Niet-zakelijk onroerend goed	Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0040	Zakelijk onroerend goed	Bijlage V.Deel 2.173(a)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(a)					
0050	Roerende goederen	Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(ii)					
0060	Aandelen en schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iii)					
0070	Overige	Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)	IFRS 7.38(a), Bijlage V.Deel 2.173(b)(iv)					
0080	**Totaal**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

14. Reëlewaardehiërarchie: tegen reële waarde gewaardeerde financiële instrumenten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Reëlewaardehiërarchie *IFRS 13.93(b)*			Wijziging in de reële waarde gedurende de rapportageperiode *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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVA										
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A*								
0020	Derivaten		*IFRS 9.Bijlage A*								
0030	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0040	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0050	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0051	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	*Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17*									
0052	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17*									
0053	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33; Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0054	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0055	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*									
0056	**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)*								
0057	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0058	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0059	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0060	**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 lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0080	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*								
0090	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*								
0101	**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*								
0102	Eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*								
0103	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*								
0104	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*								
0121	**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 lid 4, RJ*									
0122	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0123	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0124	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									
0125	**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 leden 6 en 8, RJ*									
0126	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*									
0127	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*									
0128	Leningen en voorschotten	*Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32*									
0140	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22*								
	VERPLICHTINGEN										
0150	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivaten		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Shortposities		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*								
0190	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*								
0200	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0201	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	*Art. 8, lid 1, punt a), en leden 3 en 6, RJ*									
0202	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27*									
0203	Shortposities										
0204	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*									
0205	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*									
0206	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*									
0210	**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 lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	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*								
0230	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*								
0240	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*								
0250	**Derivaten – Hedge accounting**	*Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, eerste alinea, punt a), RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26*								

15. Uitboeking en financiële verplichtingen in verband met overgedragen financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geheel opgenomen overgedragen financiële activa						Overgedragen financiële activa die zijn opgenomen voor zover de instelling erbij betrokken blijft			Uitstaande hoofdsom van overgedragen financiële activa die volledig worden uitgeboekt en waarvoor de instelling beheerrechten behoudt	Voor kapitaaldoeleinden uitgeboekte bedragen
				Overgedragen activa			Gerelateerde verplichtingen ITS V.Deel 2.181			Uitstaande hoofdsom van de oorspronkelijke activa	Boekwaarde van de activa die nog worden opgenomen [blijvende betrokkenheid]	Boekwaarde van gerelateerde verplichtingen		
				Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten	Boekwaarde	Waarvan: securitisaties	Waarvan: retrocessieovereenkomsten					
				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		IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.181		Art. 109 VKV; Bijlage V.Deel 2.182
				Bijlage V.Deel 1.27-28	Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	Bijlage V.Deel 2.183-184		Art. 4, lid 1, punt 61, VKV	Bijlage V.Deel 2.183-184					Art. 109 VKV; Bijlage V.Deel 2.182
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A											
0020	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11											
0030	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31											
0040	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32											
0041	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.15												
0042	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0043	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31												
0044	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32												
0045	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		IFRS 9.4.1.4											
0046	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11											
0047	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31											
0048	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32											
0050	**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 lid 6, RJ; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5											
0060	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0070	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	Bijlage V.Deel 1.31											
0080	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 1.32											
0091	**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											
0092	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11											
0093	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31											
0094	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32											
0121	**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 lid 4, RJ												
0122	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0123	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31												
0124	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 1.35												
0125	**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 lid 2, RJ												
0126	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0127	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31												
0128	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Deel 1.14, Deel 1.35												
0131	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2											
0132	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31											
0133	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32											
0181	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	Art. 37.1,RJB; art. 42 bis, lid 4, punt b), RJB; Bijlage V.Deel 1.16												
0200	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0182	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31												
0183	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32												
0184	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	Art. 35-37 RJB												
0185	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5												
0186	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31												
0187	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32												
0190	**Totaal**													

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

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

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode	
				Baten	Lasten
		Bijlage V.Deel 2.187, 189	*Bijlage V.Deel 2.188, 190*		
				0010	0020
0010	**Derivaten - Handel**	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.193*	*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.6; Bijlage V.Deel 2.193*		
0015	waarvan: rentebaten uit derivaten bij economische afdekkingen	*Bijlage V.Deel 2.193*	*Bijlage V.Deel 2.193*		
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*	*Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)*		
0030	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0040	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0050	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0060	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0070	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0080	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*	*Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)*		
0090	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0100	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0110	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0120	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0130	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0140	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0141	waarvan: leningen voor de aankoop van een huis	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(b), 194i*		
0142	waarvan: consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 194i*		
0150	**Overige activa**	*Bijlage V.Deel 2.5*	*Bijlage V.Deel 2.5*		
0160	**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*		
0170	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0180	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0190	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0200	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0210	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0220	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0230	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0240	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*	*Bijlage V.Deel 1.32-34, Deel 2.191*		
0250	**Derivaten – Hedge accounting, renterisico**	*Bijlage V.Deel 2.192*	*Bijlage V.Deel 2.192*		
0260	**Overige verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0270	**RENTE**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 1 en 2. RJB*	*IAS 1.97*		
0280	waarvan: rentebaten uit financiële activa met verminderde kredietwaardigheid		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bijlage V.Deel 2.194*		
0290	waarvan: rente uit leases	*Bijlage V.Deel 2.194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, Bijlage V.Deel 2.194ii*		

16.2 Winsten of verliezen bij uitboeking 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 RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.195-196
				0010
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*	
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*	
0040	**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*	
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*	
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING VAN FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE NIET TEGEN REELE WAARDE ZIJN GEWAARDEERD MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB; Bijlage V.Deel 2.45*	*Bijlage V.Deel 2.45*	

16.3 Winsten of verliezen op financiële activa en verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële activa voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden, naar instrument

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.197-198
				0010
0010	**Derivaten**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	waarvan: Economische afdekkingen onder gebruikmaking van de reëlewaardeoptie		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bijlage V.Deel 2.199*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0050	**Shortposities**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Deposito's**		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*	
0070	**Uitgegeven schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.37*	
0080	**Overige financiële verplichtingen**		*Bijlage V.Deel 1.38-41*	
0090	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**		*IFRS 9.Bijlage A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	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*	
0100	**Derivaten**	*Bijlage II VKV*		
0110	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*		
0120	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0130	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0140	**Shortposities**			
0150	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*		
0160	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0170	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0180	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB; Bijlage V.Deel 1.17*		

16.4 Winsten en verliezen op voor handelsdoeleindenaangehouden financiële activa en verplichtingen en financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden en financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden naar risico

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				0010
0010	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(a)*	
0020	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(b)*	
0030	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**		*Bijlage V.Deel 2.200(c)*	
0040	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**		*Bijlage V.Deel 2.200(d)*	
0050	**Derivaten in verband met grondstoffen**		*Bijlage V.Deel 2.200(e)*	
0060	**Overige**		*Bijlage V.Deel 2.200(f)*	
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0080	**Rente-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(a)*		
0090	**Eigenvermogensinstrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(b)*		
0100	**Handel in vreemde valuta en derivaten in verband met vreemde valuta en goud**	*Bijlage V.Deel 2.200(c)*		
0110	**Kredietrisico-instrumenten en gerelateerde derivaten**	*Bijlage V.Deel 2.200(d)*		
0120	**Derivaten in verband met grondstoffen**	*Bijlage V.Deel 2.200(e)*		
0130	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.200(f)*		
0140	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*		

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 nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.201
				0010
0020	**Eigenvermogensinstrumenten**		*IAS 32.11*	
0030	**Schuldbewijzen**		*Bijlage V.Deel 1.31*	
0040	**Leningen en voorschotten**		*Bijlage V.Deel 1.32*	
0090	**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)*	
0100	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*	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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 RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
				Bijlage V.Deel 2.203	*Bijlage V.Deel 2.203*
				0010	0020
0010	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0020	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*		
0030	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*		
0040	**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*		
0050	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*		
0060	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*		
0070	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	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*		
0072	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*		
0080	**Eigenvermogensinstrumenten**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*			
0090	**Schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0100	**Leningen en voorschotten**	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0110	**Deposito's**	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*			
0120	**Uitgegeven schuldbewijzen**	*Bijlage V.Deel 1.37*			
0130	**Overige financiële verplichtingen**	*Bijlage V.Deel 1.38-41*			
0140	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN M.B.T. FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN VOOR NIET-HANDELSDOELEINDEN, NETTO**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*			

16.6 Winsten of verliezen uit hoofde van hedge accounting

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *Bijlage V.Deel 2.207*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.205
				0010
0010	**Veranderingen in de reële waarde van het afdekkingsinstrument [inclusief beëindiging]**	*Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a), RJ*	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Veranderingen in de reële waarde van het afgedekte instrument vanwege het afgedekte risico**	*Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a), RJ*	*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*	
0030	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van kasstroomafdekkingen**	*Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Ineffectiviteit in winst of verlies uit hoofde van afdekkingen van nettoinvesteringen in buitenlandse activiteiten**	*Art. 8, lid 1, punt a), RJ*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN UIT HOOFDE VAN HEDGE ACCOUNTING, NETTO**	*Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a), RJ*		

16.7 Bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode		
				Toevoegingen	Terugnemingen	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering
				Bijlage V.Deel 2.208	*Bijlage V.Deel 2.208*	
				0010	0020	0040
0060	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	*Art. 27, "Verticaal schema", punten 13 en 14, RJB*	*IAS 28.40-43*			
0070	Dochterondernemingen		*IFRS 10 Bijlage A*			
0080	Joint ventures		*IAS 28.3*			
0090	Geassocieerde deelnemingen		*IAS 28.3*			
0100	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-financiële activa**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materiële vaste activa	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Vastgoedgoedbeleggingen	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Goodwill	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Bijlage B67(d)(v);*			
0140	Overige immateriële activa	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RJB*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Overige		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAAL**					

16.8 Overige administratieve lasten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Lasten
				0010
0010	**IT-uitgaven**	*Bijlage V.Deel 2.208i*	*Bijlage V.Deel 2.208i*	
0020	IT-uitbesteding	*Bijlage V.Deel 2.208i-208ii*	*Bijlage V.Deel 2.208i-208ii*	
0030	Andere IT-uitgaven dan IT-uitbesteding	*Bijlage V.Deel 2.208i*	*Bijlage V.Deel 2.208i*	
0040	**Belastingen en heffingen (overige)**	*Bijlage V.Deel 2.208iii*	*Bijlage V.Deel 2.208iii*	
0050	**Consultancy en zakelijke dienstverlening**	*Bijlage V.Deel 2.208iv*	*Bijlage V.Deel 2.208iv*	
0060	**Reclame, marketing en communicatie**	*Bijlage V.Deel 2.208v*	*Bijlage V.Deel 2.208v*	
0070	**Kosten in verband met kredietrisico**	*Bijlage V.Deel 2.208vi*	*Bijlage V.Deel 2.208vi*	
0080	**Niet door voorzieningen gedekte proceskosten**	*Bijlage V.Deel 2.208vii*	*Bijlage V.Deel 2.208vii*	
0090	**Vastgoedlasten**	*Bijlage V.Deel 2.208viii*	*Bijlage V.Deel 2.208viii*	
0100	**Leasingkosten**	*Bijlage V.Deel 2.208ix*	*Bijlage V.Deel 2.208ix*	
0110	**Overige administratieve lasten - Rest**	*Bijlage V.Deel 2.208x*	*Bijlage V.Deel 2.208x*	
0120	**Overige administratieve lasten**			

PB L van 27.12.2024

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

17. Aansluiting tussen de boekhoudkundige consolidatiekring en de consolidatiekring onder de VKV Balans

17.1 Activa

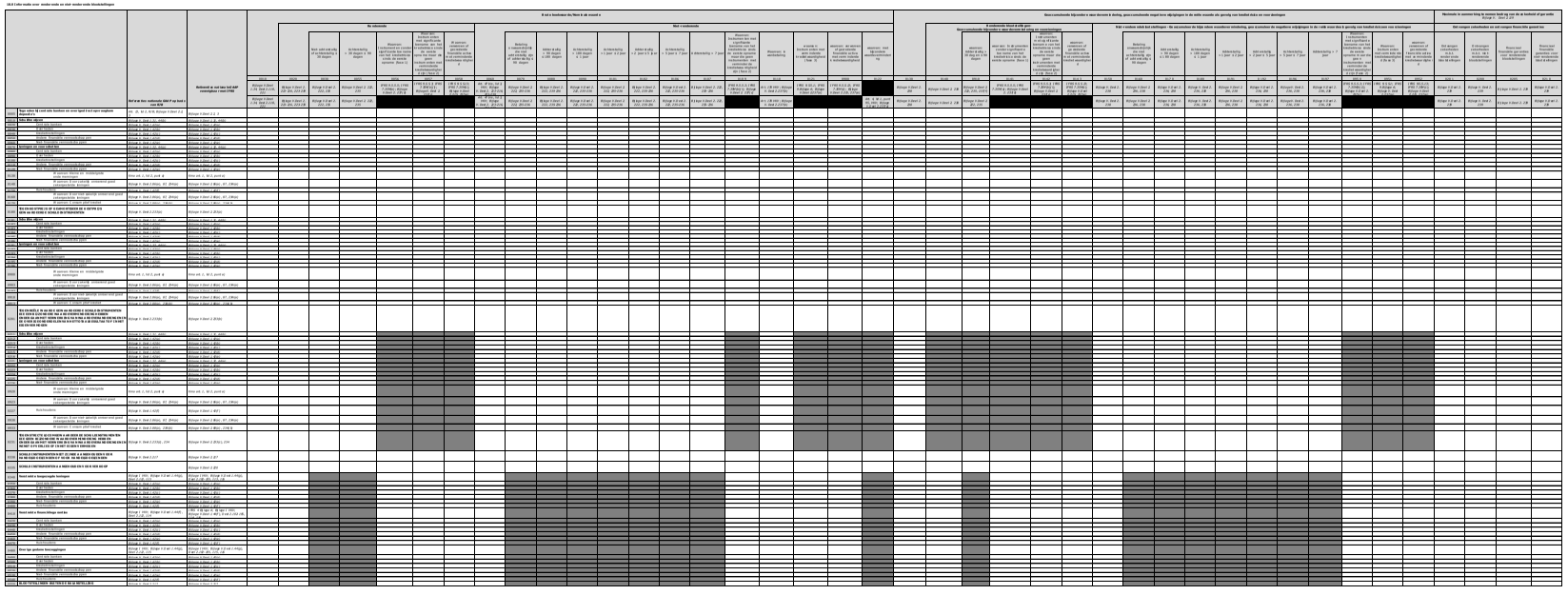
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28; Deel 2.209
				0010
0010	**Kasmiddelen en tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's**	Art. 4, "Activa", punt 1, RJB;	IAS 1.54(i)	
0020	Kasmiddelen	Bijlage V.Deel 2.1	Bijlage V.Deel 2.1	
0030	Tegoeden bij centrale banken	Art. 13, lid 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.2	Bijlage V.Deel 2.2	
0040	Overige direct opvraagbare deposito's	Bijlage V.Deel 2.3	Bijlage V.Deel 2.3	
0050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Bijlage A	
0060	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A	
0070	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
0080	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31	
0090	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32	
0091	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	Art. 32 en 33 RJB; Bijlage V.Deel 1.17		
0092	Derivaten	Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.17		
0093	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
0094	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
0095	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
0096	**Verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**		IFRS 9.4.1.4	
0097	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
0098	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31	
0099	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32	
0100	**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 lid 6, RJ	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	
0110	Eigenvermogensinstrumenten			
0120	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	Bijlage V.Deel 1.31	
0130	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 1.32	
0141	**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	
0142	Eigenvermogensinstrumenten		IAS 32.11	
0143	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31	
0144	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32	
0171	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	Art. 36, lid 2, RJB		
0172	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
0173	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
0174	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32		
0175	**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 lid 8, RJ		
0176	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
0177	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
0178	Leningen en voorschotten	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 4, punt b), RJ; Bijlage V.Deel 1.32		
0181	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	
0182	Schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.31	
0183	Leningen en voorschotten		Bijlage V.Deel 1.32	
0231	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19		
0380	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
0232	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
0233	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
0234	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	Art. 17, RJB; Art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20		
0235	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5		
0236	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31		
0237	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32		
0240	**Derivaten – Hedge accounting**	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 6 en 8, RJ; IAS 39.9; Bijlage V.Deel 1.22	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.22	
0250	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	Art. 8, leden 5 en 6, RJ; IAS 39.89A(a)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
0260	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	Art. 4, "Activa", punten 7 en 8, RJB; Art. 2, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210	IAS 1.54(e); Bijlage V.Deel 1.21, Deel 2.4, 210	
0270	**Activa onder verzekerings- en herverzekeringscontracten**	Bijlage V.Deel 2.211	IFRS 4.7L20.(b)-(c); Bijlage V.Deel 2.211	
0280	**Materiële activa**	Art. 4, "Activa", punt 10, RJB		
0290	**Immateriële activa**	Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; Art. 4, lid 1, punt 115, VKV	IAS 1.54(c); art. 4, lid 1, punt 115, VKV	
0300	Goodwill	Art. 4, "Activa", punt 9, RJB; Art. 4, lid 1, punt 113, VKV	IFRS 3.B67(d); Art. 4, lid 1, punt 113, VKV	
0310	Overige immateriële activa	Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;	IAS 38.8,118	
0320	**Belastingvorderingen**		IAS 1.54(n-o)	
0330	Actuele belastingvorderingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0340	Uitgestelde belastingvorderingen	Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 106, VKV	
0350	**Overige activa**	Bijlage V.Deel 2.5, 6	Bijlage V.Deel 2.5	
0360	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.6	
0365	**(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	Bijlage V.Deel 1.29		
0370	**TOTAAL ACTIVA**	Art. 4, "Activa", RJB	IAS 1.9(a), TL 6	

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige consolidatiekring [nominale waarde]
				Bijlage V.Deel 2.118, 209
				0010
0010	**Verstrekte toegezegde leningen**	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 113	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 113, 116	
0020	**Verstrekte financiële garanties**	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.112, 114	IFRS 4 Bijlage A; Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(f), Deel 2.102-105, 114, 116	
0030	**Overige gedane toezeggingen**	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.112, 115	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 1.44(g), Deel 2.102-105, 115, 116	
0040	**BLOOTSTELLINGEN BUITEN DE BALANSTELLING**			

17.3 Verplichtingen en eigen vermogen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekhoudkundige consolidatiekring [boekwaarde]
				Bijlage V.Deel 1.27-28; Deel 2.209
				0010
0010	**Financiële verplichtingen aangehouden voor handelsdoeleinden**		IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6	
0020	Derivaten		IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	
0030	Shortposities		IFRS 9.BA7(b)	
0040	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
0050	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37	
0060	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	
0061	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	Art. 8, lid 1, punt a), en leden 3 en 6, RJ		
0062	Derivaten	Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.25, 27		
0063	Shortposities			
0064	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
0065	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
0066	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
0070	**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 lid 6, RJ; IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	
0080	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	
0090	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	Bijlage V.Deel 1.37	
0100	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41	Bijlage V.Deel 1.38-41	
0110	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	
0120	Deposito's		ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36	
0130	Uitgegeven schuldbewijzen		Bijlage V.Deel 1.37	
0140	Overige financiële verplichtingen		Bijlage V.Deel 1.38-41	
0141	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	Art. 8, lid 3, RJ		
0142	Deposito's	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36		
0143	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37		
0144	Overige financiële verplichtingen	Bijlage V.Deel 1.38-41		
0150	**Derivaten – Hedge accounting**	Art. 8, lid 1, punt a), lid 6, en lid 8, punt a1, RJ; Bijlage V.Deel 1.26	IFRS 9.6.2.1; Bijlage V.Deel 1.26	
0160	**Veranderingen in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	Art. 8, leden 5 en 6, RJ; Bijlage V.Deel 1.8; IAS 39.89 A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	
0170	**Verplichtingen uit hoofde van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten**	Bijlage V.Deel 2.212	IFRS 4.7L20(a); Bijlage V.Deel 2.212	
0180	**Voorzieningen**	Art. 4, "Passiva", punt 6, RJB	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
0190	**Belastingverplichtingen**		IAS 1.54(n-o)	
0200	Actuele belastingverplichtingen		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0210	Uitgestelde belastingverplichtingen	Art. 17, lid 1, punt f), RJ; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV	IAS 1.54(o); IAS 12.5; Art. 4, lid 1, punt 108, VKV	
0220	**Direct opvraagbaar aandelenkapitaal**		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bijlage V.Deel 2.12	
0230	**Overige verplichtingen**	Bijlage V.Deel 2.13	Bijlage V.Deel 2.13	
0240	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**		IAS 1.54(p); IFRS 5.38, Bijlage V.Deel 2.14	
0245	**Reductiefactoren voor verplichtingen voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	Bijlage V.Deel 1.29		
0250	**VERPLICHTINGEN**		IAS 1.9(b); TL 6	
0260	**Kapitaal**	Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB	IAS 1.54(r), art. 22 RJB	
0270	**Agio**	Art 4, "Passiva", punt 10, RJB; Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	IAS 1.78(e); Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	
0280	**Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal**	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.18-19	
0290	**Overig eigen vermogen**	Bijlage V.Deel 2.20	IFRS 2.10; Bijlage V.Deel 2.20	
0300	**Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat**	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	Art. 4, lid 1, punt 100, VKV	
0310	**Ingehouden winsten**	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	Art. 4, lid 1, punt 123, VKV	
0320	**Herwaarderingsreserves**	Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB	IFRS 1.33, D5-D8	
0325	**Reëlewaardereserves**	Art. 8, lid 1, punt a), RJ		
0330	**Overige reserves**	Art. 4, "Passiva", punten 11-13, RJB	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
0335	**Eerste consolidatieverschillen**	Art. 24, lid 3, punt c), RJ		
0340	**(-) Eigen aandelen**	Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34 TL 14, TL 36; Bijlage V.Deel 2.28	
0350	**Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**	Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB	IFRS 10.B94	
0360	**(-) Tussentijds dividend**	Art. 26, lid 2, VKV	IAS 32.35	
0370	**Minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap]**	Art. 24, lid 4, RJ	IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94	
0380	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN**		IAS 1.9(c), TL 6	
0390	**TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN TOTALE VERPLICHTINGEN**	Art. 4, "Passiva", RJB	IAS 1,TL6	



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

18 Informatie over renderende en niet-renderende blootstellingen (vervolg)

18.1 Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten per tegenpartijsector

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Brutoboekwaarde van leningen en voorschotten	
				Instromen naar niet renderende blootstellingen	(-) uitstromen van niet-renderende blootstellingen
				0010	0020
				Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
				Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bijlage V. Deel 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	Centrale banken	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*	*Bijlage V.Deel 1.42(a)*		
0020	Overheden	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*	*Bijlage V.Deel 1.42(b)*		
0030	Kredietinstellingen	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*	*Bijlage V.Deel 1.42(c)*		
0040	Andere financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*	*Bijlage V.Deel 1.42(d)*		
0050	Niet-financiële vennootschappen	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*	*Bijlage V.Deel 1.42(e)*		
0060	Waarvan: Kleine en middelgrote ondernemingen	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a)*		
0070	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*	*Kmo art. 1, lid 2, punt a); Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*	*Bijlage V.Deel 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Huishoudens	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*	*Bijlage V.Deel 1.42(f)*		
0110	Waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Waarvan: Consumptief krediet	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*	*Bijlage V.Deel 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN Niet ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	*Bijlage V.Deel 2.217*	*Bijlage V.Deel 2.217*		
0140	**LENINGEN EN VOORSCHOTTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		*Bijlage V.Deel 2.220*		
0150	**TOTAAL INSTROMEN/UITSTROMEN**				

19. Informatie over reapijtblootstellingen

		Referenties nationale GAAP overeenkomstig artikel 5	Referenties nationale GAAP op basis van IFRS	Bruto-boekwaarde/nominale waarde van blootstellingen met reapijtmaatregelen											Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde 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 2.1.19					
				Renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen				Niet-renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen								Niet-renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen - Gecumuleerde bijzondere waardevermindering, gecumuleerde negatieve wijzigingen in reële waarde als gevolg van kredietrisico en voorzieningen		Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties					
					Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: Kredietverlening reapijtbare bedragen op grond waarvan de debiteur niet-renderend te betalen bedragen, die gehercalificeerd		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	waarvan: In wanbetaling	waarvan: Het bijzondere waardeverminderingen	waarvan: Verlening van reapijtbare bedragen t.a.v. blootstellingen die voorafgaand aan de reapijtverlening niet-renderend waren	Renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen - Gecumuleerde bijzondere waardevermindering en voorzieningen		Instrumenten met wijzigingen in de voorwaarden	Herfinanciering	Ontvangen zekerheden m.b.t. blootstellingen met reapijtmaatregelen	Waarvan: Ontvangen zekerheden m.b.t. niet-renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen	Financiële garanties voor blootstellingen met reapijtmaatregelen	Waarvan: Financiële ontvangen garanties m.b.t. niet-renderende blootstellingen met reapijtmaatregelen
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
		Art. 47 ter, lidtel 1 en 2, VFV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.11 & 240-241.5, 251-251.8	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2.240, 266	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266	Art. 47 bis, lid 7, VFV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261	Bijlage V.Deel 2. 259-263	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2.240, 266	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266	Art. 178 VFV; Bijlage V.Deel 2.26 4(5)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Art. 47 ter, lid 2, punt c), VFV; Bijlage V.Deel 2. 23 1, 26 3	Bijlage V.Deel 2. 267	Bijlage V.Deel 2. 207	Bijlage V.Deel 2. 207	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267	Bijlage V. Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268
	Referenties nationale GAAP op basis van IFRS	Art. 47 ter, lidtel 1 en 2, VFV; Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2. 11 & 240-241.5, 251-251.5	Bijlage V.Deel 2. 256, 259-261	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2.240, 266	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 265-266	Art. 47 bis, lid 7, VFV; Bijlage V.Deel 2. 256, 261	Bijlage V.Deel 2. 259-263	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2.240, 266	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 265-266	Art. 178 VFV; Bijlage V.Deel 2.26 4(5)	Art. 4, 4 bis, punt 95, VFV; Bijlage V.Deel 2.264(a)	Art. 47 ter, lid 2, punt c), VFV; Bijlage V.Deel 2. 23 1, 26 3	Bijlage V.Deel 2. 267	Bijlage V.Deel 2. 207	Bijlage V.Deel 2. 207	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 267	Art. 47 ter, lid 1, VFV; Bijlage V.Deel 2. 240, 244, 267	Bijlage V. Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268	Bijlage V.Deel 2. 268
0005	**Tegoeden bij centrale banken en overige direct opvorderbare deposito's**	Art. 13, lid 2, R.BB; Bijlage V.Deel 2.2, 3	Bijlage V.Deel 2.2, 3																				
0010	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)																				
0020	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)																				
0030	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)																				
0040	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)																				
0050	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)																				
0060	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)																				
0070	**Leningen en vorderingen**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)																				
0080	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)																				
0090	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)																				
0100	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)																				
0110	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)																				
0120	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)																				
0130	Waarvan: kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)																				
0140	Waarvan: Door zakelijk onroerend goed aangetekend leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 23 4(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 2.34(a)																				
0150	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)																				
0160	Waarvan : Door niet-zakelijk onroerend goed aangetekend leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 23 4(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 2.34(a)																				
0170	Waarvan : Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a), 2.34(b)	Bijlage V.Deel 2.88(a), 2.34(b)																				
0180	**TEGEN KOSTPRIJS OF GEAMORTISEERDE KOSTPRIJS GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN**	Bijlage V.Deel 2.249(a)	Bijlage V.Deel 2.249 (a)																				
0190	**Schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)	Bijlage V.Deel 1.31, 44(b)																				
0200	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)																				
0210	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)																				
0220	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)																				
0230	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)																				
0240	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)																				
0250	**Leningen en vorderingen**	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)	Bijlage V.Deel 1.32, 44(a)																				
0260	Centrale banken	Bijlage V.Deel 1.42(a)	Bijlage V.Deel 1.42(a)																				
0270	Overheden	Bijlage V.Deel 1.42(b)	Bijlage V.Deel 1.42(b)																				
0280	Kredietinstellingen	Bijlage V.Deel 1.42(c)	Bijlage V.Deel 1.42(c)																				
0290	Andere financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(d)	Bijlage V.Deel 1.42(d)																				
0300	Niet-financiële vennootschappen	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Bijlage V.Deel 1.42(e)																				
0310	Waarvan : Kleine en middelgrote ondernemingen	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)																				
0320	Waarvan : Door zakelijk onroerend goed aangetekend leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 23 4(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 2.34(a)																				
0330	Huishoudens	Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 1.42(f)																				
0340	Waarvan : Door niet-zakelijk onroerend goed aangetekend leningen	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 23 4(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87, 2.34(a)																				
0350	Waarvan : Consumptief krediet	Bijlage V.Deel 2.88(a), 2.34(b)	Bijlage V.Deel 2.88(a), 2.34(b)																				
0360	**TEGEN NETTO LOCOM GEWAARDEERDE SCHULDINSTRUMENTEN DIE GEEN BIJZONDERE WAARDEVERMINDERING HEBBEN OND ERGAAN MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN DE OVERIGE OMVANG VAN DE WINST OF VERLIES OF IN HET VOORTAKSRESULTAAT**	Bijlage V.Deel 2.249	Bijlage V.Deel 2.249																				
0370	**SCHULDINSTRUMENTEN NIET ZIJNDE AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN OF VOOR HANDELSDOELEINDEN**	Bijlage V.Deel 2.246	Bijlage V.Deel 2.246																				
0380	**SCHULDINSTRUMENTEN AANGEHOUDEN VOOR VERKOOP**		Bijlage V.Deel 2.247																				
0390	**Verstrekte toegezegde leningen**	Bijlage 1 VFV; Bijlage V.Deel 1.44 (g), Deel 2.112, 113, 246	Bijlage 1 VFV; Bijlage V.Deel 1.44 (g), Deel 2.102- 105, 113, 116, 246																				

20. Geografische uitsplitsing

20.1 Geografische uitsplitsing van activa naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Rentmeerde Rijlijn V.Deel 2.21-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				Rijlijn V.Deel 2.210	Rijlijn V.Deel 2.220
				[vrije tekst]	[vrije tekst]
20010	**Eigendommen en toepassen tot zekerste bedrag en aandeel direct aanwezigbare deposito's**	Art. 4, "Activa", punt 1, SIR	SIR 1.1(b)1		
20020	Investeringen	Rijlijn V.Deel 2.1	Rijlijn V.Deel 1.1		
20030	Deposito's en contante tegoeden	Art. 10, lid 2, SIR; Rijlijn V.Deel 2.2	Rijlijn V.Deel 2.2		
20040	Leningen en vorderingen	Rijlijn V.Deel 2.3	Rijlijn V.Deel 1.3		
20050	**Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa**	[redacted]	IFRS 9, Rijlijn 4		
20060	Derivaten	[redacted]	IFRS 9, Rijlijn 4		
20070	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.1(c)		
20080	Schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.1(c)		
20090	Leningen en vorderingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.3(c)		
20100	**Financiële activa voor handelsdoeleinden**	Art. 12 en 13 SIR; Rijlijn V.Deel 2.11			
20110	Derivaten	Rijlijn V.Deel 2.11, 2.17, 2.27	[redacted]		
20120	Eigenvermogensinstrumenten	Rijlijn V.Deel 2.11, 2.17, 2.27	[redacted]		
20130	Schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20140	Leningen en vorderingen	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20150	**Vrijwillig tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening**	[redacted]	IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.4		
20160	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	SIR 64.1(c)		
20170	Schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.2b		
20180	Leningen en vorderingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.3b		
20190	**Financiële activa die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening**	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, SI	IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.4		
20200	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	[redacted]		
20210	Schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 1.1(c)	[redacted]		
20220	Leningen en vorderingen	Rijlijn V.Deel 1.3(c)	[redacted]		
20230	**Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa met verwerking van waardeveranderingen in de overige totaalresultaten**	[redacted]	IFRS 7.8(h), IFRS 9.4.1.2A		
20240	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	SIR 64.1(c)		
20250	Schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.2b		
20260	Leningen en vorderingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.3b		
20270	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst- en verlies**	Art. 36, lid 2, SIR; [redacted]	[redacted]		
20280	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	[redacted]		
20290	Schuldbekentenis	[redacted]	[redacted]		
20300	Leningen en vorderingen	[redacted]	[redacted]		
20310	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die tegen reële waarde zijn gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in de overige totaalresultaten**	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, SI; [redacted]	[redacted]		
20320	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	[redacted]		
20330	Schuldbekentenis	[redacted]	[redacted]		
20340	Leningen en vorderingen	[redacted]	[redacted]		
20350	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**	[redacted]	IFRS 7.8(c), IFRS 9.4.1.2		
20360	Schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.3(c)		
20370	Leningen en vorderingen	[redacted]	[redacted]		
20380	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een boekjaarsaldo niet worden gewaardeerd**	Art. 36, lid 2, SIR; Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, SI; [redacted]	[redacted]		
20390	Eigenvermogensinstrumenten	[redacted]	[redacted]		
20400	Schuldbekentenis	[redacted]	[redacted]		
20410	Leningen en vorderingen	[redacted]	[redacted]		
20420	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	Art. 12, SIR; Art. 12, lid 7, SI; Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20430	Eigenvermogensinstrumenten	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20440	Schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20450	Leningen en vorderingen	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20460	**Derivaten – Hedge accounting**	Art. 8, lid 1, punt a), en bijlage II van SI; SIR 26.1(a)	IFRS 9.6.2.1, Rijlijn V.Deel 2.22		
20470	**Verandering in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	Art. 8, bijlage II van SI, lid 2, SIR; Art. 10, lid 2, SIR	SIR 26.6A(a); IFRS 9.6.5.8		
20480	**Investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	Art. 4, "Activa", punten 7 en 8, SIR; Art. 2, lid 1, punt 9, SIR; Art. 12, lid 7, SI	SIR 26.6A(c); Rijlijn V.Deel 2.21, Deel 2.23; IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12		
20490	Kostbaarheidsmiddelen	[redacted]	SIR 1.1(b)(iv)		
20500	**Overige activa**	Rijlijn V.Deel 2.1, 2.3	Rijlijn V.Deel 2.3		
20510	**Vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	Art. 4, "Activa", punt 6, SIR	SIR 1.1(b)(i); IFRS 5.38, Rijlijn V.Deel 2.24		
20520	**(-) Reductieposten voor activa voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	Rijlijn V.Deel 1.2b	[redacted]		
20530	**ACTIVA**	Art. 4, "Activa", SIR	SIR 1.1(b), 3.4		

20.2 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar locatie van de activiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Rentmeerde Rijlijn V.Deel 2.21-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				Rijlijn V.Deel 2.210	Rijlijn V.Deel 2.220
				[vrije tekst]	[vrije tekst]
20610	**Financiële verplichtingen voorzover/ons voor handelsdoeleinden**	[redacted]	SIR 1.1(b)(iii), IFRS 9.4.2.1		
20620	Derivaten	[redacted]	IFRS 9.Bijlage A; IFRS 9.4.2.1(a); SIR 1.1(b)(iii)		
20630	Shortposities	[redacted]	IFRS 9.4.2.1(a)		
20640	Deposito's	[redacted]	SIR 26(b)(1)(i) Rijlijn V.Deel 2.5; Rijlijn V.Deel 1.4b		
20650	Overige financiële verplichtingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.4b		
20660	**Financiële verplichtingen voor handelsdoeleinden**	Art. 8, lid 1, punt a), en bijlage I van SI	[redacted]		
20670	Derivaten	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20680	Shortposities	[redacted]	[redacted]		
20690	Deposito's	[redacted]	[redacted]		
20700	Uitgevaarde schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 2.11	[redacted]		
20710	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening**	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, SI;	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2		
20720	Deposito's	[redacted]	SIR 26(b)(1)(i) Rijlijn V.Deel 2.5; Rijlijn V.Deel 1.4b		
20730	Uitgevaarde schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.4b		
20740	Overige financiële verplichtingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.4b		
20750	**Overige financiële verplichtingen**	[redacted]	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.2.1		
20760	Deposito's	[redacted]	SIR 26(b)(1)(i) Rijlijn V.Deel 2.5; Rijlijn V.Deel 1.4b		
20770	Uitgevaarde schuldbekentenis	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.4b		
20780	Overige financiële verplichtingen	[redacted]	Rijlijn V.Deel 1.4b		
20790	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een boekjaarsaldo zijn gewaardeerd**	Art. 8, lid 1,	[redacted]		
20800	Deposito's	SIR 26(b)(1)(i) Rijlijn V.Deel 2.5; Rijlijn V.Deel 1.4b	[redacted]		
20810	Uitgevaarde schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 1.4b	[redacted]		
20820	Overige financiële verplichtingen	Rijlijn V.Deel 1.4b	[redacted]		
20830	**Derivaten – Hedge accounting**	Art. 8, lid 1, punt a), en bijlage II van SI;	IFRS 9.6.2.1, Rijlijn V.Deel 1.3b		
20840	**Verandering in reële waarde van afgedekte posities bij afdekking van het renterisico van een portefeuille**	Art. 8, bijlage II van SI, lid 2, SIR; Art. 10, lid 2, SIR	SIR 26.6A(a); IFRS 9.6.5.8		
20850	**Voorzieningen**	Art. 4, "Passiva", punt 5, SIR	SIR 23 (d), (e), 1.1(b)(ii)		
20860	**Belastingverplichtingen**	[redacted]	SIR 1.1(b)(v)		
20870	**Overi sprongkar aandelenkapitaal**	[redacted]	SIR 23 (f) (i), IFRS 10, Rijlijn V.Deel 2.21		
20880	Overige verplichtingen	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1		
20890	**Verplichtingen die deel uitmaken van groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	Art. 4, "Passiva", punt 6, SIR	SIR 1.1(b)(i), IFRS 5.38, Rijlijn V.Deel 2.24		
20900	**Subordinate leningen voor aandelenbezit voor handelsdoeleinden gewaardeerd tegen reële waarde**	Rijlijn V.Deel 1.2b	[redacted]		
20910	**VERPLICHTINGEN**		SIR 4.3(1)c, 1b.4		

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

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Lopende rapportageperiode Rijlijn V.Deel 2.21-28	
				Binnenlandse activiteiten	Niet-binnenlandse activiteiten
				Rijlijn V.Deel 2.210	Rijlijn V.Deel 2.220
				[vrije tekst]	[vrije tekst]
20930	**Rentebaten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RIB;	SIR 1.1(f), Rijlijn V.Deel 2.33		
20940	**(Rentelasten)**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RIB;	SIR 1.1(f), Rijlijn V.Deel 2.34		
20950	Kosten uit (deel) overnames/overdrachtsrecht	Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RIB;	SIR 1.1(f)		
20960	**Baten uit dividenden**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RIB;	Rijlijn V.Deel 2.35		
20970	Nettowinsten en -verliezen	Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RIB;	IFRS 9.5.6(1)		
20980	**Overwaarden- en afschrijvingen**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RIB;	IFRS 7.20(a)(i)		
20990	**Winsten of (-) verliezen bij afboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn opgenomen, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RIB;	Rijlijn V.Deel 2.35		
20991	**Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen gewaardeerd aan handelsdoeleinden, netto**	[redacted]	IFRS 7.20(a)(i), IFRS 9.5.7.1, Rijlijn V.Deel 2.35		
20992	**Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	[redacted]	IFRS 9.5.7.1		
20993	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor handelsdoeleinden, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RIB;	[redacted]		
20994	**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**	[redacted]	IFRS 7.20(a)(i), IFRS 9.5.7.1, Rijlijn V.Deel 2.35		
20995	**Winsten of (-) verliezen m.b.t. financiële activa en verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RIB;	[redacted]		
21000	**Winsten of (-) verliezen bij afboeking van financiële activa en verplichtingen die niet tegen reële waarde worden gewaardeerd, netto**	Art. 27, RIB;	SIR 1.1(f), Rijlijn V.Deel 2.35		
21010	**Waardeveranderingen/(-)baten van afgedekte posities, netto**	Art. 27, RIB;	IFRS 7.24A(a), Rijlijn V.Deel 2.35		
21020	**Winsten of (-) verliezen bij afboeking van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", positie 13 en 14, RIB; Rijlijn V.Deel 2.35	Rijlijn V.Deel 2.35		
21030	**Winsten of (-) verliezen van niet-financiële activa, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 7, RIB;	Rijlijn V.Deel 2.35		
21040	**Overige baten/(lasten)**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 8, RIB;	Rijlijn V.Deel 2.33-103		
21050	**TOTALE BEDRIJFSBATEN, NETTO**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 9, RIB;	Rijlijn V.Deel 2.33-103		
21060	**(Personeelsgerelateerde uitgaven)**	[redacted]	[redacted]		
21070	**(Uitgaven in verband met vastgoed, machines en apparatuur en immateriële activa)**	Rijlijn V.Deel 2.4B	[redacted]		
21080	(Administratieve uitgaven)	[redacted]	SIR 1.1(f), 1(h)		
21090	**Herstelmaatregelen of (-) verliezen, netto**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 10, RIB;	IFRS 9.5.4.3, IFRS 9.Bijlage A, Rijlijn V.Deel 2.35		
21100	(Gerelateerde uitgaven voor het financieren van verzekeringsactiviteiten, netto)	Art. 38, 4, SIR;	[redacted]		
21110	**(Toezichtkosten of (-) terugneming van toezichtkosten)**	[redacted]	SIR 1.1(f), 23, (d), (e), 1(b)(ii)		
21120	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van financiële activa die niet tegen reële waarde worden gewaardeerd met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies)**	Art. 30-37 RIB; Bijlage V Deel 2.51, 53	IFRS 7.20(a)(vii); Rijlijn V.Deel 2.51, 53		
21130	**(Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van verlieslatende dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen)**	Art. 27, "Verticaal schema", positie 13 en 14, RIB	SIR 26.4B-4D		
21140	**(Bijzondere waardeverminderingen of (-) terugneming van bijzondere waardeverminderingen van niet-financiële activa)**	[redacted]	SIR 26.1(h)(vii)(b)		
21150	**Resultaat voorheff belastingen in winst of verlies**	Art. 27, RIB; Art. 2, lid 1, punt 7, SI	IFRS 7.Bijlage B5(d)(viii)		
21160	**Aandeel van winst of (-) verlies van beursfondsen in dochterondernemingen, joint ventures en geassocieerde deelnemingen**	Art. 27, "Verticaal schema", positie 13 en 14, RIB	Rijlijn V.Deel 2.34		
21170	**Winsten of (-) verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop die niet als bedrijfstak bedrijfsactiviteiten in aanmerking komen**	[redacted]	IFRS 5.37, Rijlijn V.Deel 2.35		
21180	**WINST OF (-) VERLIES UIT DOORLOPENDE ACTIVITEITEN**	[redacted]	SIR 1.1(f), 1b, 4; IFRS 5.33-b		
21190	**(Belastingbaten of (-) -lasten in verband met winst en verlies uit doorlopende activiteiten)**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 15, RIB	SIR 1.2(f)(d); 1(f) 27		
21200	**Winst of (-) verlies na belasting uit gestaakte activiteiten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 16, RIB	SIR 1.2(f)(d); 1(f) 27		
21210	**Geïnvesteerde winst of (-) verlies na belasting**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 17, RIB	SIR 1.2(f)(d); IFRS 5.33-b, 5.33-d		
21220	**Winst of (-) verlies na belasting uit bedrijfstak-activiteiten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 18, RIB	SIR 1.2(f)(d); 1(f) 27		
21230	**WINST OF (-) VERLIES OVER HET JAAR**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 19, RIB	SIR 1.2(f), 4(a)		

20.4 Geografische uitsplitsing van activa naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij: [redacted]

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Bruteboekwaarde	Waarvan: aangehouden voor handelsdoeleinden of voor handelsdoeleinden	waarvon: aan bijzondere waardevermindering onderhevige financiële activa die niet worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	Waarvan: reeds	Waarvan: niet-renderend		Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en geaccumuleerde bijzondere kredietaffingen
								waarvon: in wanbetaling			
				Rijlijn V.Deel 2.30, Deel 2.31	Rijlijn V.Deel 1.2(b)(i), Deel 1.2(b)(ii)	Rijlijn V.Deel 2.31	Rijlijn V.Deel 2.270	Rijlijn V.Deel 2.275	IFRS 7.36 VAV; Rijlijn V.Deel 2.275(b)	Rijlijn V.Deel 2.274	Rijlijn V.Deel 2.274
				[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]
20010	**Derivaten**	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 2.212	IFRS 9.Bijlage A, Rijlijn V.Deel 2.212								
20020	Investeringen	Rijlijn V.Deel 2.1	Rijlijn V.Deel 1.1								
20030	Deposito's en contante tegoeden	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)								
20040	Eigenvermogensinstrumenten	Rijlijn V.Deel 2.11	SIR 64.1(c)								
20050	Investeringen	Rijlijn V.Deel 2.402(c)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)								
20060	Deposito's en contante tegoeden	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)								
20070	Financiële activa voor handelsdoeleinden	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1(c)								
20080	Derivaten	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1(c)								
20090	Eigenvermogensinstrumenten	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1(c)								
20100	Schuldbekentenis	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1(c)								
20110	Leningen en vorderingen	Rijlijn V.Deel 2.11	Rijlijn V.Deel 1.1(c)								
20120	**Leningen en vorderingen**	Rijlijn V.Deel 2.402(b)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)								
20130	**Financiële activa die worden afgestoten geclassificeerd als aangehouden voor verkoop**	Rijlijn V.Deel 2.24	Rijlijn V.Deel 1.2(b)(i)								
20140	**Overige activa**	Rijlijn V.Deel 2.1, 2.3	Rijlijn V.Deel 2.3								
20150	**ACTIVA**	Rijlijn V.VAV	SIR 1.1(b)(i), 3.4								

20.5 Geografische uitsplitsing van investeringen buiten de balansblijving naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij: [redacted]

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Nominaal bedrag	Waarvan: reeds	Waarvan: niet-renderend		Eventuelingen voor onvoorziene leveringsgaan en garanties
						waarvon: in wanbetaling		
				Rijlijn V.Deel 2.118, 371	Rijlijn V.Deel 2.265-268	Rijlijn V.Deel 2.275	IFRS 7.36 VAV; Rijlijn V.Deel 2.275(b)	Rijlijn V.Deel 2.276
				[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]
20210	**Verstrekte toegezegde leningen**	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 2.401(a), Deel 2.401(b)	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 1.4(b)(i), Deel 1.4(b)(ii)					
20220	**Verstrekte financiële garanties**	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 2.44(7), Deel 2.44(a), 2.44(c)	IFRS 9.Bijlage A, Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 1.4(c)(i), Deel 2.103					
20230	**Overige gestelde toezeggingen**	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 2.401(a), Deel 2.401(b)	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 1.4(b)(i), Deel 1.4(b)(ii)					

20.6 Geografische uitsplitsing van verplichtingen naar vestigingsplaats van de tegenpartij

Land van vestiging van de tegenpartij: [redacted]

		Referenties nationale GAAP op basis van art.9	Referenties nationale GAAP [vrije tekst]	Rentmeerde Rijlijn V.Deel 2.21-28, 2.210
				[vrije tekst]
20510	**Derivaten**	Rijlijn V.VAV; Rijlijn V.Deel 2.212, 23, 26, 27	IFRS 9.Bijlage A, Rijlijn V.Deel 2.212	
20520	Financiële verplichtingen	Rijlijn V.Deel 2.402(c)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)	
20530	Deposito's en contante tegoeden	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)	
20540	**Shortposities**	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	IFRS 9.4.2.1(a), Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)	
20550	Financiële verplichtingen	Rijlijn V.Deel 2.402(c)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)(i)	
20560	Financiële verplichtingen	Rijlijn V.Deel 2.402(c)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)(i)	
20570	**Deposito's**	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	SIR 26(b)(1)(i) Rijlijn V.Deel 2.5; Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)	
20580	Contante tegoeden	Rijlijn V.Deel 2.402(a)	Rijlijn V.Deel 1.4(a)(i)	
20590	Overheden	Rijlijn V.Deel 2.402(b)	Rijlijn V.Deel 1.4(a)(ii)	
20600	Andere financiële vennootschappen	Rijlijn V.Deel 2.402(c)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)(i)	
20610	Niet-financiële vennootschappen	Rijlijn V.Deel 2.402(d)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)(ii)	
20620	Huishoudens	Rijlijn V.Deel 2.402(e)	Rijlijn V.Deel 1.4(b)(iii)	

20.7.1 Geografische uitsplitsing van leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde ondernemingen voor handelsdoeleinden, naar NACE-code en naar resttermijnstatus van de leningen/rit

Land van vestiging van de tegenpartij: [redacted]

		Referenties	Niet-financiële vennootschappen Rijlijn V.Deel 2.210, 220			
			Bruteboekwaarde	waarvon: aan bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten	Waarvan: niet-renderend	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico en geaccumuleerde bijzondere kredietaffingen
			Rijlijn V.Deel 2.10, Deel 2.270	Rijlijn V.Deel 2.270	Rijlijn V.Deel 2.275	Rijlijn V.Deel 2.274	Rijlijn V.Deel 2.274
			[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]	[vrije tekst]
20630	**A Landbouw, bosbouw en visserij**	NACE-voorschriften					
20640	**B Winning van delfstoffen**	NACE-voorschriften					
20650	**C Industrie**	NACE-voorschriften					
20660	**D Elektriciteit, aardgas, stoom en airconditioning**	NACE-voorschriften					
20670	**E Waterbedrijven**	NACE-voorschriften					
20680	**F Bouwnijverheid**	NACE-voorschriften					
20690	**G Groot- en detailhandel**	NACE-voorschriften					
20700	**H Vervoer en opslag**	NACE-voorschriften					
20710	**I Horecabedrijven en cateringdiensten**	NACE-voorschriften					
20720	**J Informatie en communicatie**	NACE-voorschriften					
20730	**K Financiële en verzekeringsactiviteiten**	NACE-voorschriften					
20740	**L Exploitatie van en handel in aanverwant goed**	NACE-voorschriften					
20750	**M Zeker business en zakelijke dienstverlening**	NACE-voorschriften					
20760	**N Administratieve en ondersteunende diensten**	NACE-voorschriften					
20770	**O Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen**	NACE-voorschriften					
20780	**P Onderwijs**	NACE-voorschriften					
20790	**Q Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening**	NACE-voorschriften					
20800	**R Kunst, amusement en recreatie**	NACE-voorschriften					
20810	**S Overige diensten**	NACE-voorschriften					
20820	**T HANDEL EN HUISHOUDACTIES**	Rijlijn V.VAV; [redacted]					

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

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	**Boekwaarde**
				Bijlage V.Deel 2.278-279
				0010
0010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Reëlewaardemodel		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostenmodel		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Overige immateriële activa**	*Art. 4, "Activa", punt 9, RJB;*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Herwaarderingsmodel		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	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 RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.280
		Art. 27, "Verticaal schema", punten 4 en 5, RJB	IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Vergoedings- en provisiebaten**		Bijlage V.Deel 2.281-284	
0020	Effecten			
0030	*Uitgiften*	Bijlage V.Deel 2.284(a)	Bijlage V.Deel 2.284(a)	
0040	*Overschrijvingen*	Bijlage V.Deel 2.284(b)	Bijlage V.Deel 2.284(b)	
0050	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met effecten*	Bijlage V.Deel 2.284(c)	Bijlage V.Deel 2.284(c)	
0051	Corporate Finance			
0052	*Adviesverlening inzake fusies en acquisities*	Bijlage V.Deel 2.284(e)	Bijlage V.Deel 2.284(e)	
0053	*Treasurydiensten*	Bijlage V.Deel 2.284(f)	Bijlage V.Deel 2.284(f)	
0054	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met Corporate Finance activiteiten*	Bijlage V.Deel 2.284(g)	Bijlage V.Deel 2.284(g)	
0055	Advies tegen vergoeding	Bijlage V.Deel 2.284(h)	Bijlage V.Deel 2.284(h)	
0060	Clearing en afwikkeling	Bijlage V.Deel 2.284(i)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
0070	Vermogensbeheer	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)	
0080	Bewaarneming [naar soort klant]	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)	
0090	*Collectieve belegging*			
0100	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met bewaarnemingsdiensten*			
0110	Centrale administratiediensten voor collectieve belegging	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(c)	
0120	Fiduciaire transacties	Bijlage V.Deel 2.284(i); 285(d)	Bijlage V.Deel 2.284(i); 285(d)	
0131	Betaaldiensten	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0132	*Rekeningen-courant*	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0133	*Kredietkaarten*	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0134	*Debetkaarten en andere kaartbetalingen*	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0135	*Overmakingen en andere betaalopdrachten*	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0136	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met betaaldiensten*	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0140	Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]	Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)	Bijlage V.Deel 2.284(l); 285(f)	
0150	*Collectieve belegging*			
0160	*Verzekeringsproducten*			
0170	*Overige vergoedings- en provisiebaten in verband met cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar*			
0180	Gestructureerde financieringen	Bijlage V.Deel 2.284(n)	Bijlage V.Deel 2.284(n)	
0190	Beheersdiensten in verband met leningen	Bijlage V.Deel 2.284(o)	Bijlage V.Deel 2.284(o)	
0200	Verstrekte toegezegde leningen	Bijlage V.Deel 2.284(p)	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)	
0210	Verstrekte financiële garanties	Bijlage V.Deel 2.284(p)	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bijlage V.Deel 2.284(p)	
0211	Verstrekte leningen	Bijlage V.Deel 2.284(r)	Bijlage V.Deel 2.284(r)	
0213	Vreemde valuta	Bijlage V.Deel 2.284(s)	Bijlage V.Deel 2.284(s)	
0214	Grondstoffen	Bijlage V.Deel 2.284(t)	Bijlage V.Deel 2.284(t)	
0220	Overige vergoedings- en provisiebaten	Bijlage V.Deel 2.284(u)	Bijlage V.Deel 2.284(u)	
0230	**(Vergoedings- en provisielasten)**		Bijlage V.Deel 2.281-284	
0235	(Effecten)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	Bijlage V.Deel 2.284(d)	
0240	(Clearing en afwikkeling)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	Bijlage V.Deel 2.284(i)	
0245	(Vermogensbeheer)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(a)	
0250	(Bewaarneming)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)	Bijlage V.Deel 2.284(j); 285(b)	
0255	(Betaaldiensten)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	Bijlage V.Deel 2.284(k), 285(e)	
0256	*(waarvan: krediet-, debet- en overige kaarten)*			
0260	(Beheersdiensten in verband met leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(o)	Bijlage V.Deel 2.284(o)	
0270	(Ontvangen toegezegde leningen)	Bijlage V.Deel 2.284(q)	Bijlage V.Deel 2.284(q)	
0280	(Ontvangen financiële garanties)	Bijlage V.Deel 2.284(q)	Bijlage V.Deel 2.284(q)	
0281	(Extern verrichte distributie van producten)	Bijlage V.Deel 2.284(m)	Bijlage V.Deel 2.284(m)	
0282	(Vreemde valuta)	Bijlage V.Deel 2.284(s)	Bijlage V.Deel 2.284(s)	
0290	(Overige vergoedings- en provisielasten)	Bijlage V.Deel 2.284(u)	Bijlage V.Deel 2.284(u)	

22.2 Bij de verleende diensten betrokken activa

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Bedrag aan bij de verleende diensten betrokken activa
				Bijlage V.Deel 2.285(g)
				0010
0010	**Vermogensbeheer [naar soort klant]**	Bijlage V.Deel 2.285(a)	Bijlage V.Deel 2.285(a)	
0020	Collectieve belegging			
0030	Pensioenfondsen			
0040	Op discretionaire basis beheerde klantenportefeuilles			
0050	Overige beleggingsvehikels			
0060	**Bewaard vermogen [naar soort klant]**	Bijlage V.Deel 2.285(b)	Bijlage V.Deel 2.285(b)	
0070	Collectieve belegging			
0080	Overige			
0090	Waarvan: toevertrouwd aan andere entiteiten			
0100	**Centrale administratiediensten voor collectieve belegging**	Bijlage V.Deel 2.285(c)	Bijlage V.Deel 2.285(c)	
0110	**Fiduciaire transacties**	Bijlage V.Deel 2.285(d)	Bijlage V.Deel 2.285(d)	
0120	**Betaaldiensten**	Bijlage V.Deel 2.285(e)	Bijlage V.Deel 2.285(e)	
0130	**Cliëntmiddelen die worden gedistribueerd maar niet beheerd [naar soort product]**	Bijlage V.Deel 2.285(f)	Bijlage V.Deel 2.285(f)	
0140	Collectieve belegging			
0150	Verzekeringsproducten			
0160	Overige			

23. Leningen en vorderingen: aanvullende informatie

23.1 Leningen en vorderingen Aantal instrumenten

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP overeenkomst met IFRS	Aantal instrumenten (Bijlage V Deel 2.322)																		
						Renderende			Niet-renderende		Bruto boekwaarde (Bijlage V Deel 2.321)											
					waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen									
														waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	
		Bijlage V Deel 1.32	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2. 210-216, 226-228	Bijlage V Deel 2. 222, 235	Bijlage V Deel 2. 299-261	Bijlage V Deel 2. 213-216, 226-228	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2.221, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	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	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	
0010	**Leningen en vorderingen**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319																		
0020	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0030	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87, 234(b)	Bijlage V Deel 2.86(a), 87, 234(b)																		
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0080	**Leningen en vorderingen in ontenisseerde staat**	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 321	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 321																		
0090	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0100	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0150	**Leningen en vorderingen in contentieuze fase**	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 322	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 322																		
0160	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0170	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		

23.2 Leningen en vorderingen Aanvullende informatie over bruteboekwaarden

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP overeenkomst met IFRS	Bruteboekwaarde (Bijlage V Deel 2.321)																		
						Renderende			Niet-renderende			Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen								
					waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	
		Bijlage V Deel 1.32	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2. 210-216, 226-228	Bijlage V Deel 2. 222, 235	Bijlage V Deel 2. 299-261	Bijlage V Deel 2. 213-216, 226-228	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2.221, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	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	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	
0010	**Leningen en vorderingen**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319																		
0020	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0030	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0080	**Tegen kostprijs of gamor-lierde kostprijs gewaardeerde leningen en vorderingen**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.210(a), 319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.210(a), 319																		
0090	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0100	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0150	**Leningen en vorderingen in progressieve status**	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 321	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 321																		
0160	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0170	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0180	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0190	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0200	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0210	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0220	**Leningen en vorderingen in contentieuze fase**	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 322	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 322																		
0230	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0240	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0250	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0260	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0270	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0280	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0290	**Ongedekte leningen en vorderingen zonder garanties**	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 323	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 323																		
0300	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0310	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0320	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0330	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0340	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0350	**Leningen en vorderingen met een geaccumuleerde debkingsratio > 90 %**	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 324	Bijlage V Deel 1.32, 44(c), Deel 2.319, 324																		
0360	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0370	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0380	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0390	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0400	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0410	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		

23.3 Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten: Uitsplitsing naar LTV-ratio

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP overeenkomst met IFRS	Bruteboekwaarde (Bijlage V Deel 2.321)																		
						Renderende			Niet-renderende			Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen								
					waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	
		Bijlage V Deel 1.32	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2. 210-216, 226-228	Bijlage V Deel 2. 222, 235	Bijlage V Deel 2. 299-261	Bijlage V Deel 2. 213-216, 226-228	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2.221, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	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	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	
0010	**Door onroerend goed gedekte leningen en voorschotten:**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.86(a), 87, 319																		
0020	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 50 % en lager dan of gelijk aan 60 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0030	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0040	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0050	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan kleine en middelgrote ondernemingen (niet-financiële vennootschappen)**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0060	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 50 % en lager dan of gelijk aan 60 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0070	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0080	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0090	**Door zakelijk onroerend goed gedekte leningen en voorschotten aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0100	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 50 % en lager dan of gelijk aan 60 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0110	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0120	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0130	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's (niet-financiële vennootschappen)**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0140	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 50 % en lager dan of gelijk aan 60 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0150	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0160	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0170	**Door onroerend goed gedekte zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), 44(b), Deel 2.86(a), 87, 319, Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0180	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 50 % en lager dan of gelijk aan 60 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0190	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 60 % en lager dan of gelijk aan 80 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		
0200	Waarvan: Leningen met een LTV-ratio hoger dan 80 % en lager dan of gelijk aan 100 %	Bijlage V Deel 2.239a, 325	Bijlage V Deel 2.239a, 325																		

23.4 Leningen en vorderingen Aanvullende informatie over geaccumuleerde bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP overeenkomst met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico (Bijlage V Deel 2.321)																		
						Renderende			Niet-renderende			Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen								
					waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	
		Bijlage V Deel 1.32	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2. 210-216, 226-228	Bijlage V Deel 2. 222, 235	Bijlage V Deel 2. 299-261	Bijlage V Deel 2. 213-216, 226-228	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2.221, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	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	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	
0010	**Leningen en voorschotten**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.319																		
0020	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0030	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0040	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0050	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0060	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0070	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0080	**Tegen kostprijs of gamor-lierde kostprijs gewaardeerde leningen en vorderingen**	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.210(a), 319	Bijlage V Deel 1.32, 44(a), Deel 2.210(a), 319																		
0090	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0100	waarvan: Door niet-zakelijk concerend goed zekergestelde leningen	Bijlage V Deel 2.86(a), 87	Bijlage V Deel 2.86(a), 87																		
0110	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0120	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0130	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0140	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0150	**Ongedekte leningen en vorderingen zonder garanties**	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 323	Bijlage V Deel 1.32, 44(b), Deel 2.319, 323																		
0160	waarvan: Huishoudens	Bijlage V Deel 1.42(f)	Bijlage V Deel 1.42(f)																		
0170	waarvan: Niet-financiële vennootschappen – kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Bijlage V Deel 1.42(e), Kmo art. 1, lid 2, punt a)																		
0180	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		
0190	waarvan: Niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 1.42(e)	Bijlage V Deel 1.42(e)																		
0200	waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's	Bijlage V Deel 2.239a	Bijlage V Deel 2.239a																		

23.5 Leningen en voorschotten Ontvangen zekerheden en ontvangen financiële garanties

		Referentie nationale GAAP op basis van IFRS	Referentie nationale GAAP overeenkomst met IFRS	Maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie (Bijlage V Deel 2.171, 174, 179)																		
						Renderende			Niet-renderende			Betaling onwaarschijnlijk die niet achterstallig zijn of achterstallig ≤ 90 dagen		Achterstallig > 90 dagen								
					waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Achterstallig > 30 dagen ≤ 90 dagen	waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen		waarvan: Blootstellingen met oneupdoelregelen	Achterstallig > 90 dagen ≤ 180 dagen	Achterstallig > 180 dagen ≤ 1 jaar	Achterstallig > 1 jaar ≤ 2 jaar	Achterstallig > 2 jaar ≤ 5 jaar	Achterstallig > 5 jaar ≤ 7 jaar	Achterstallig > 7 jaar	
		Bijlage V Deel 1.32	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2. 210-216, 226-228	Bijlage V Deel 2. 222, 235	Bijlage V Deel 2. 299-261	Bijlage V Deel 2. 213-216, 226-228	Bijlage V Deel 2.206, 209-262	Bijlage V Deel 2.221, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236, 299-262	Bijlage V Deel 2.222, 235-236	Bijlage V Deel 2.222, 235-236

24. Leningen en voorschotten: Stromen van niet-renderende blootstellingen, bijzondere waardeverminderingen en afschrijvingen sinds het einde van het vorige boekjaar

24.1 Leningen en voorschotten: Instromen en uitstromen van niet-renderende blootstellingen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde (Bijlage V. Deel 1.34)						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		waarvan: Leningen voor zakelijk onroerend goed aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
		Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239iv	Bijlage V.Deel 2.239iv	
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Beginsaldo**	Bijlage V.Deel 2.328	Bijlage V.Deel 2.328							
0020	**Instromen**	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329							
0030	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend zonder reapijt	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329							
0040	Instroom als gevolg van herindeling uit renderend met reapijt	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329							
0050	waarvan: gehanteerd voor uit reapijt blootstellingen op proef die, na tot de categorie niet-renderend te hebben behoord, zijn geherclassificeerd	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(b)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(b)							
0060	Instroom als gevolg van aankoop van blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329							
0070	Instroom als gevolg van opgelopen rente	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(a)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(a)							
0080	Instroom om andere redenen	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(c)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 329(c)							
0090	Waarvan: Instroom meer dan eens	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(a)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(a)							
0100	Waarvan: Instroom van in de laatste 24 maanden toegelende blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)							
0110	Waarvan: Instroom van gedurende de rapportageperiode toegekende blootstellingen	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)	Bijlage V.Deel 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)							
0120	**Uitstromen**	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v, 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v, 331, 332							
0130	Instroom als gevolg van herindeling als renderend zonder reapijt	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(a), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0140	Instroom als gevolg van herindeling als renderend met reapijt	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(a), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0150	Uitstroom als gevolg van gehele of gedeeltelijke leningaflossing	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(b), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(b), 331, 332							
0160	Uitstroom als gevolg van liquidaties van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(c), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c), 331, 332							
0170	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van liquidatie van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.333	Bijlage V.Deel 2.333							
0180	waarvan: Afschrijvingen in het kader van liquidaties van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(c)	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(c)							
0190	Uitstroom als gevolg van beëindiging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(d), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d), 331, 332							
0200	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van beëindiging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.333	Bijlage V.Deel 2.333							
0210	waarvan: Afschrijvingen in het kader van beëindiging van zekerheden	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(d)	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(d)							
0220	Uitstroom als gevolg van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(e), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e), 331, 332							
0230	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.333	Bijlage V.Deel 2.333							
0240	waarvan: Afschrijvingen in het kader van verkoop van instrumenten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(e)	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(e)							
0250	Uitstroom als gevolg van risico-overdrachten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(f), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(f), 331, 332							
0260	Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van risico-overdrachten	Bijlage V.Deel 2.333	Bijlage V.Deel 2.333							
0270	waarvan: Afschrijvingen in het kader van risico-overdrachten	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(f)	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(f)							
0280	Uitstroom als gevolg van afschrijvingen	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(g), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(g), 331, 332							
0290	Instroom als gevolg van herindeling als aangehouden voor verkoop	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v, 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v, 331, 332							
0300	Uitstroom om andere redenen	Bijlage V.Deel 2.239ii-239v(h), 331, 332	Bijlage V.Deel 2.239iii-239v(h), 331, 332							
0310	Waarvan: Uitstroom van niet-renderende blootstellingen die gedurende de rapportageperiode niet-renderend zijn geworden	Bijlage V.Deel 2.334	Bijlage V.Deel 2.334							
0320	**Eindsaldo**	Bijlage V.Deel 2.328	Bijlage V.Deel 2.328							

24.2 Leningen en voorschotten: Stroom van bijzondere waardeverminderingen en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico						
				Niet-renderende blootstellingen - leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
									waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
		Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239iv	Bijlage V.Deel 2.239iv	
		Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.69-71, 213-216, 223-239		Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239iv	Bijlage V.Deel 2.239iv	
		0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Beginsaldo**	Bijlage V.Deel 2.335	Bijlage V.Deel 2.335							
0020	**Toenamen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.336	Bijlage V.Deel 2.336							
0030	Waarvan: bijzondere waardeverminderingen tegen opgelopen rente	Bijlage V.Deel 2.337	Bijlage V.Deel 2.337							
0040	**Afnamen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.338	Bijlage V.Deel 2.338							
0050	Waarvan: Terugneming van bijzondere waardevermindering en negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Bijlage V.Deel 2.339(a)	Bijlage V.Deel 2.339(a)							
0060	Waarvan: Vrijgave van voorzieningen als gevolg van afwikkelingsproces	Bijlage V.Deel 2.339(b)	Bijlage V.Deel 2.339(b)							
0070	**Eindsaldo**	Bijlage V.Deel 2.335	Bijlage V.Deel 2.335							

24.3 Leningen en voorschotten: Afschrijvingen van niet-renderende blootstellingen gedurende de rapportageperiode

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Brutoboekwaarde						
				Niet-renderende blootstellingen - Leningen en voorschotten						
					waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
						waarvan: Door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		Waarvan: Kmo's		Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
									Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan kmo's	
		Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.32, 34, Deel 2.213-216, 223-239	Bijlage V.Deel 1.42(f), 44(a)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e), 44(a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239iv	Bijlage V.Deel 2.239iv	
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Afschrijvingen gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.340	Bijlage V.Deel 2.340							
0020	Waarvan: Schuldkwijtschelding	Bijlage V.Deel 2.340	Bijlage V.Deel 2.340							

25. Door bezitsverkrijging en via executieprocedures verkregen zekerheden

25.1 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden, niet zijnde als materiële vaste activa geclassificeerde zekerheden: Instromen en uitstromen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd										Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
								Tijd verstreken sinds opname in balans									
								≤ 2 jaar		> 2 jaar ≤ 5 jaar		> 5 jaar					
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde		
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.69-71, 343	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175		
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 352	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120				
0010	**Beginsaldo**	Bijlage V.Deel 2.341, 342	Bijlage V.Deel 2.341, 342														
0020	**Instromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.345, 349	Bijlage V.Deel 2.345, 349														
0030	Instroom als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden	Bijlage V.Deel 2.345, 349	Bijlage V.Deel 2.345, 349														
0040	Instroom als gevolg van positieve waardeveranderingen	Bijlage V.Deel 2.345, 349	Bijlage V.Deel 2.345, 349														
0050	**Uitstromen van zekerheden gedurende de rapportageperiode**	Bijlage V.Deel 2.346, 349	Bijlage V.Deel 2.346, 349														
0060	Uitstroom waarvoor contanten zijn ontvangen	Bijlage V.Deel 2.347, 349	Bijlage V.Deel 2.347, 349														
0070	Ontvangen contanten exclusief kosten	Bijlage V.Deel 2.347	Bijlage V.Deel 2.347														
0080	Winsten/(-) verliezen uit verkopen van door bezitsverkrijging verkre	Bijlage V.Deel 2.347	Bijlage V.Deel 2.347														
0090	Uitstroom met vervanging door financieel instrument	Bijlage V.Deel 2.346, 349	Bijlage V.Deel 2.346, 349														
0100	Toegekende financiering	Bijlage V.Deel 2.347	Bijlage V.Deel 2.347														
0110	Uitstroom als gevolg van negatieve waardeveranderingen	Bijlage V.Deel 2.346, 349	Bijlage V.Deel 2.346, 349														
0120	**Eindsaldo**	Bijlage V.Deel 2.341, 342	Bijlage V.Deel 2.341, 342														

25.2 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd: Soort verkregen zekerheid

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die niet als materiële vaste activa worden geclassificeerd														Waarvan: Vaste activa voor verkoop aangehouden	
										Tijd verstreken sinds opname in balans											
										≤ 2 jaar			> 2 jaar ≤ 5 jaar			> 5 jaar					
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde		
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.69-71, 343	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V. Deel 2.175, 175ii, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348	IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i	IFRS 5.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel		
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 344	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V. Deel 2.175, 175ii, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i, 348	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii, 348	Bijlage V.Deel 2.175, 175i	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160				
0010	**Niet-zakelijk onroerend goed**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0020	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)																		
0030	**Zakelijk onroerend goed**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0040	Waarvan: in aanbouw / ontwikkeling	Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(a)																		
0050	Waarvan: Gronden met betrekking tot ondernemingen in zakelijk onroerend goed (exclusief landbouwgrond)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)																		
0060	Waarvan: Gronden met bouwvergunning voor ontwikkeling	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)																		
0070	Waarvan: Gronden zonder bouwvergunning voor ontwikkeling	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)	Bijlage V.Deel 2.350, 352(b)																		
0080	**Roerende goederen**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0090	**Aandelen en schuldbewijzen**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0100	**Overige**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0110	**Totaal**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		
0120	**Aantal door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	Bijlage V.Deel 2.350, 351	Bijlage V.Deel 2.350, 351																		

25.3 Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Vermindering uitstaande schuld		Door bezitsverkrijging verkregen zekerheden die als materiële vaste activa worden geclassificeerd		
				Brutoboekwaarde	Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering, geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico	Waarde bij eerste opname	Boekwaarde	Geaccumuleerde negatieve wijzigingen
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.69-71, 343	IAS 16.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175i	IAS 16.6, Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	IAS 16.6, Bijlage V.Deel 2.175, 175ii
				Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.343	Bijlage V.Deel 2.175, 175i	Bijlage V.Deel 1.27, Deel 2.175	Bijlage V.Deel 2.175, 175ii
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Totaal**	Bijlage V.Deel 2.341, 357-358	Bijlage V.Deel 2.341, 357-358					
0020	**Instromen als gevolg van nieuwe door bezitsverkrijging verkregen zekerheden**	Bijlage V.Deel 2.341, 345, 357-358	Bijlage V.Deel 2.341, 345, 357-358					

26. Beheer van respijtmaatregelen en kwaliteit van respijtmaatregelen

				Leningen en voorschotten met respijtmaatregelen								
							waarvan: Huishoudens			waarvan: Niet-financiële vennootschappen		
					waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen		waarvan: renderende	waarvan: met gedurende de rapportageperiode toegekende respijtmaatregelen
		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	*Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*
		Bijlage V.Deel 1.32, Deel 2.240-245, 252-257	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(f), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*	*Bijlage V.Deel 1.32, 42(e), 44(a), Deel 2.240-245, 252-257*	*Bijlage V.Deel 2.256, 259-261*	*Bijlage V.Deel 2.361*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090		
0010	**Aantal instrumenten**	*Bijlage V. Deel 2.320, 355-356*	*Bijlage V. Deel 2.320, 355-356*									
0020	**Brutoboekwaarde van instrumenten** voor de volgende soorten respijtmaatregelen:	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355, 357, 359*									
0030	Aflossingsvrije periode/betalingsmoratorium	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*	*Bijlage V.Deel 2.358(a)*									
0040	Verlaging rentetarief	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*	*Bijlage V.Deel 2.358(b)*									
0050	Verlenging looptijd/termijn	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*	*Bijlage V.Deel 2.358(c)*									
0060	Herschikte betalingen	*Bijlage V.Deel 2.358(d)*	*Bijlage V.Deel 2.358(d)*									
0070	Schuldkwijtschelding	*Bijlage V.Deel 2.358(e)*	*Bijlage V.Deel 2.358(e)*									
0080	Debt-asset swaps	*Bijlage V.Deel 2.358(f)*	*Bijlage V.Deel 2.358(f)*									
0090	Andere respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.358(g)*	*Bijlage V.Deel 2.358(g)*									
	Brutoboekwaarde van instrumenten waarvoor op meerdere tijdstippen respijtmaatregelen zijn toegepast	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.355*									
0100	Leningen en voorschotten waarvoor tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0110	Leningen en voorschotten waarvoor meer dan tweemaal respijtmaatregelen zijn toegekend	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(i)*									
0120	Leningen en voorschotten waarvoor respijtmaatregelen zijn toegekend naast reeds bestaande respijtmaatregelen	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*	*Bijlage V.Deel 2.360(a)(ii)*									
0130	**Brutoboekwaarde van niet-renderende leningen en voorschotten met respijtmaatregelen die niet aan de criteria voldeden om de categorie niet-renderend te verlaten**	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*	*Bijlage V.Deel 1.34, Deel 2.232, 355, 360(b)*									

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

30.1 Belangen in niet-geconsolideerde gestructureerde entiteiten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële activa**	**Waarvan: opgenomen liquiditeitssteun**	**Reële waarde van opgenomen liquiditeitssteun**	**Boekwaarde van op de balans opgenomen financiële verplichtingen**	**Nominaal bedrag aan blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	**Waarvan: Nominaal bedrag aan verstrekte toegezegde leningen**	**Door de rapporterende instelling geleden verliezen in de lopende rapportageperiode**
				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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Totaal**									

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 RJB*	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Boekwaarde**		
				Special Purpose Entities voor securitisatiedoeleinden (SSPE's)	**Vermogensbeheer**	**Overige activiteiten**
				Art. 4, lid 1, punt 66, VKV	*Bijlage V.Deel 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Geselecteerde financiële activa opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	waarvan: niet-renderende	*Bijlage V.Deel 2.213-239*	*Bijlage V.Deel 2.213-239*			
0030	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0040	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*	*IAS 32.11*			
0050	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*			
0060	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*			
0070	**Geselecteerde eigen vermogen en financiële verplichtingen opgenomen op de balans van de rapporterende instelling**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 32.11*			
0090	Derivaten	*Bijlage II VKV; Bijlage V.Deel 1.24(a), 25, 26, Deel 2.272*	*IFRS 9 Bijlage A; Bijlage V.Deel 2.272*			
0100	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*			
0110	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*			
				Nominaal bedrag		
0120	**Blootstellingen buiten de balanstelling opgegeven door de rapporterende instelling**	*Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26.(e); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	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 RJB	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	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)
				Art. 17, lid 1, punt p), RJ	Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289	Art. 17, lid 1, punt p), RJ; Bijlage V.Deel 2.289	Art. 17, lid 1, punt p), RJ	Art. 17, lid 1, punt p), RJ
		Bijlage V.Deel 2.288-291	Bijlage V.Deel 2.288-291	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Geselecteerde financiële activa**		IAS 24.18(b)					
0020	Eigenvermogensinstrumenten	ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5	IAS 32.11					
0030	Schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.31	Bijlage V.Deel 1.31					
0040	Leningen en voorschotten	Bijlage V.Deel 1.32	Bijlage V.Deel 1.32					
0050	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.213-239	Bijlage V.Deel 2.213-239					
0060	**Geselecteerde financiële verplichtingen**		IAS 24.18(b)					
0070	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					
0080	Uitgegeven schuldbewijzen	Bijlage V.Deel 1.37	Bijlage V.Deel 1.37					
0090	**Nominaal bedrag aan toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen**	Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.112, 113-115, 118	IAS 24.18(b); Bijlage I VKV; Bijlage V.Deel 2.102-105, 113-115, 118					
0100	waarvan: niet-renderende	Bijlage V.Deel 2.117	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.117					
0110	**Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen**	Bijlage V.Deel 2.102-103, 113-115, 290	IAS 24.18(b); Bijlage V.Deel 2.290					
0120	**Notionele waarde van derivaten**	Bijlage V.Deel 2.133-135	Bijlage V.Deel 2.133-135					
0131	**Geaccumuleerde bijzondere waardevermindering en geaccumuleerde negatieve wijzigingen in de reële waarde als gevolg van kredietrisico m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	Bijlage V.Deel 2.69-71, 291	IAS 24.1(c); Bijlage V.Deel 2.69-71, 291					
0132	**Voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen buiten de balanstelling**	Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291	Bijlage V.Deel 2.11, 106, 291					

31.2 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Lopende rapportageperiode				
				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)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	Bijlage V.Deel 2.288-289, 292-293	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rentebaten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 1, RJB; Bijlage V.Deel 2.31	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.31					
0020	**Rentelasten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 2, RJB; Bijlage V.Deel 2.31	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bijlage V.Deel 2.31					
0030	**Baten uit dividenden**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 3, RJB; Bijlage V.Deel 2.40	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.40					
0040	**Vergoedings- en provisiebaten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 4, RJB	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
0050	**Vergoedings- en provisielasten**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 5, RJB;	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
0060	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van financiële activa en verplichtingen die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies**	Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;	IAS 24.18(a)					
0070	**Winsten of (-) verliezen bij uitboeking van andere dan financiële activa**	Bijlage V.Deel 2.292	IAS 24.18(a); Bijlage V.Deel 2.292					
0080	**Bijzondere waardevermindering of (-) terugneming van bijzondere waardevermindering van niet-renderende blootstellingen**	Bijlage V. Deel 2.293	IAS 24.18(d); Bijlage V.Deel 2.293					
0090	**Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen m.b.t. niet-renderende blootstellingen**	Bijlage V. Deel 2.50, 293	Bijlage V. Deel 2.50, 293					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

40. Groepsstructuur

40.1 Groepsstructuur: "per entiteit"

Code	Soort code	Nationale code	Naam entiteit	Toetredingsdatum	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	NACE-code	Geaccumuleerd aandelenbelang [%]	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(a)	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(b)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(d)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(e)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(h)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(i)*	*Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(n)*	*Art. 18 VKV; 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)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bijlage V.Deel 2.294-295, 296(s)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40,2. Groepsstructuur: "per instrument"

Effectcode	Entiteit waarin wordt deelgenomen		Holding				Geaccumuleerd aandelenbelang (%)	Boekwaarde	Verwervingskosten
	Code	Soort code	Code	Soort code	Nationale code	Naam holding			
Bijlage V.Deel 2.297(a)	*Bijlage V.Deel 2.296 (a), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (b), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.297(b)*	*Bijlage V.Deel 2.297(c)*	*Bijlage V.Deel 2.297(d)*		*Bijlage V.Deel 2.296 (j), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (o), 297(e)*	*Bijlage V.Deel 2.296 (p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. Reële waarde

41.1 Reëlewaardehiërarchie: tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële instrumenten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB *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			0010	0020	0030	0040
0015	**Financiële activa tegen geamortiseerde kostprijs**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.31*				
0017	Leningen en voorschotten		*Bijlage V.Deel 1.32*				
0021	**Niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 35 RJB; art. 6, lid 1, punt i), en art. 8, lid 2, RJ; Bijlage V.Deel 1.18, 19*					
0022	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0023	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0024	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
0031	**Overige niet-afgeleide financiële activa voor niet-handelsdoeleinden**	*Art. 37, RJB; Art. 12, lid 7, RJ; Bijlage V.Deel 1.20*					
0032	Eigenvermogensinstrumenten	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.4-5*					
0033	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*					
0034	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*					
	VERPLICHTINGEN						
0070	**Tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerde financiële verplichtingen**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Deposito's		*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*				
0090	Uitgegeven schuldbewijzen		*Bijlage V.Deel 1.37*				
0100	Overige financiële verplichtingen		*Bijlage V.Deel 1.38-41*				
0101	**Niet-afgeleide financiële verplichtingen voor niet-handelsdoeleinden die op basis van een kostprijsmethode zijn gewaardeerd**	*Art. 8, lid 3, RJ*					
0102	Deposito's	*ECB/2013/33 Bijlage 2.Deel 2.9; Bijlage V.Deel 1.36*					
0103	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*					
0104	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*					

41.2 Gebruik van de reëlewaardeoptie

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	***Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS***	**Boekwaarde** *Bijlage V.Deel 1.27-28*			
				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			0010	0020	0030	0040
0010	**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 lid 6, RJ*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.31*	*Bijlage V.Deel 1.31*				
0040	Leningen en voorschotten	*Bijlage V.Deel 1.32*	*Bijlage V.Deel 1.32*				
	VERPLICHTINGEN						
0050	**Financiële verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen**	*Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, RJ; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	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*				
0070	Uitgegeven schuldbewijzen	*Bijlage V.Deel 1.37*	*Bijlage V.Deel 1.37*				
0080	Overige financiële verplichtingen	*Bijlage V.Deel 1.38-41*	*Bijlage V.Deel 1.38-41*				

42. Materiële en immateriële activa: boekwaarde naar waarderingsmethode

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS *Bijlage V.Deel 2.302*	**Boekwaarde**	waarvan: activa met gebruiksrecht *IFRS 16.47(a), 53(j), Bijlage V.Deel 2.303i*
			0010	0020
0010	**Materiële vaste activa**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Waarvan: Softwareactiva	*IAS 38.4; Bijlage V.Deel 2.303*		
0020	Herwaarderingsmodel	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Kostenmodel	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Reëlewaardemodel	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Kostenmodel	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Overige immateriële activa**	*IAS 38.8, 118, 122; Bijlage V.Deel 2.303*		
0075	Waarvan: Softwareactiva	*IAS 38.9; Bijlage V.Deel 2.303*		
0080	Herwaarderingsmodel	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Kostenmodel	*IAS 38.74*		

43. Voorzieningen

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Boekwaarde *Bijlage V.Deel 1.27-28*						
				Pensioenen en andere verplichtingen uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde regelingen na uitdiensttreding	Overige langetermijnpersoneels beloningen	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, 84(a)(ii)*	*IAS 37.14, 84(a)*		*IAS 37; IFRS 4; Bijlage V.Deel 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Bijlage V.Deel 2.9	*Bijlage V.Deel 2.10*			*Art. 24-25 en art. 33, lid 1, RJB*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Beginsaldo [boekwaarde aan het begin van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							
0020	Toevoegingen, inclusief verhogingen van bestaande voorzieningen		*IAS 37.84(b)*							
0030	(-) Gebruikte bedragen		*IAS 37.84(c)*							
0040	(-) Ongebruikte bedragen die gedurende de rapportageperiode zijn teruggeboekt		*IAS 37.84(d)*							
0050	Verhoging van het gedisconteerde bedrag [tijdsverloop] en effect van eventuele verandering van het discontopercentage		*IAS 37.84(e)*							
0060	Overige mutaties									
0070	**Eindsaldo [boekwaarde aan het eind van de rapportageperiode]**		*IAS 37.84(a)*							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

44 Toegezegdpensioenregelingen en personeelsbeloningen

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

		Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	**Bedrag**
			Bijlage V.Deel 2.306-307
			0010
0010	**Reële waarde van activa uit hoofde van op vaste toezeggingen gebaseerde pensioenregelingen**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Waarvan: Financiële instrumenten uitgegeven door de instelling	*IAS 19.143*	
0030	Eigenvermogensinstrumenten	*IAS 19.142(b)*	
0040	Schuldinstrumenten	*IAS 19.142(c)*	
0050	Onroerend goed	*IAS 19.142(d)*	
0060	Overige activa uit hoofde van toegezegde pensioenrechten		
0070	**Contante waarde van verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Effect van het actiefplafond**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoactiva uit hoofde van toegezegde pensioenrechten [boekwaarde]**	*IAS 19.63; Bijlage V.Deel 2.308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Beginsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Aan het dienstjaar toegerekende pensioenkosten	*IAS 19.141(a)*	
0030	Rentekosten	*IAS 19.141(b)*	
0040	Betaalde bijdragen	*IAS 19.141(f)*	
0050	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in demografische veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Actuariële winsten en (-) verliezen bij veranderingen in financiële veronderstellingen	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Verhoging of (-) verlaging van de wisselkoers	*IAS 19.141(e)*	
0080	Betaalde uitkeringen	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensioenkosten van verstreken diensttijd, met inbegrip van winsten en verliezen bij afwikkelingen	*IAS 19.141(d)*	
0100	Verhoging of (-) verlaging als gevolg van bedrijfscombinaties en –afstotingen	*IAS 19.141(h)*	
0110	Overige verhogingen of (-) verlagingen		
0120	**Eindsaldo [contante waarde]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bijlage V.Deel 2.310*	

44.3 Personeelslasten naar soort uitkering

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**
				0010
0010	**Pensioenlasten en soortgelijke lasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	*Bijlage V.Deel 2.311(a)*	
0020	**Op aandelen gebaseerde betalingen**	*Bijlage V.Deel 2.311(b)*	*IFRS 2.44; Bijlage V.Deel 2.311(b)*	
0030	**Lonen en salarissen**	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	*Bijlage V.Deel 2.311(c)*	
0040	**Socialezekerheidsbijdragen**	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	*Bijlage V.Deel 2.311(d)*	
0050	**Ontslagvergoedingen**	*Bijlage V.Deel 2.311(e)*	*IAS 19.8, Bijlage V.Deel 2.311(e)*	
0060	**Andere soorten personeelslasten**	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	*Bijlage V.Deel 2.311(f)*	
0070	**PERSONEELSLASTEN**			

44.4 Personeelslasten naar beloningscategorie en personeelscategorie

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	**Lopende rapportageperiode**			
				Totaal personeel			
					waarvan: Aangewezen medewerkers	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn leidinggevende functie) en directie	waarvan: Leidinggevend orgaan (in zijn toezichthoudende functie)
					Bijlage V.Deel 2.311i(a)	*Bijlage V.Deel 2.311i*	*Bijlage V.Deel 2.311i(b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Vaste beloning**	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*				
0020	**Variabele beloning**	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*	*Bijlage V.Deel 2.311i(a)*				
0030	**Andere personeelslasten dan beloning**						
0040	**PERSONEELSLASTEN**						
0050	**AANTAL PERSONEELSLEDEN**	*Bijlage V.Deel 2.311ii*	*Bijlage V.Deel 2.311ii*				

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 RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode	Veranderingen van de reële waarde als gevolg van kredietrisico's
					Bijlage V.Deel 2.312
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**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*		
0030	**WINSTEN OF (–) VERLIEZEN OP FINANCIËLE ACTIVA EN VERPLICHTINGEN DIE ALS GEWAARDEERD TEGEN REELE WAARDE MET VERWERKING VAN WAARDEVERANDERINGEN IN WINST OF VERLIES ZIJN AANGEWEZEN**	*Art. 27, "Verticaal schema", punt 6, RJB;*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 Winsten of verliezen bij uitboeking van niet-financiële activa

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Lopende rapportageperiode
				Bijlage V.Deel 2.313
				0010
0010	**Materiële vaste activa**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Immateriële activa**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Overige activa**		*IAS 1.34(a)*	
0050	**WINSTEN OF (-) VERLIEZEN BIJ UITBOEKING VAN NIET-FINANCIËLE ACTIVA**		*IAS 1.34*	

45.3 Overige bedrijfsbaten en -lasten

		Referenties nationale GAAP op basis van RJB	*Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS*	Baten	Lasten
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**Vastgoedgoedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.314*	*IAS 40.75(f); Bijlage V.Deel 2.314*		
0030	**Operationele leases niet zijnde onroerend goedbeleggingen**	*Bijlage V.Deel 2.315*	*IFRS 16.81,82; Bijlage V.Deel 2.315*		
0040	**Overige**	*Bijlage V.Deel 2.316*	*Bijlage V.Deel 2.316*		
0050	**OVERIGE BEDRIJFSBATEN EN LASTEN**	*Bijlage V.Deel 2.314-316*	*Bijlage V.Deel 2.314-316*		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

46. Mutatieoverzicht van het eigen vermogen

	Bronnen van mutaties in het eigen vermogen	Referenties nationale GAAP op basis van RJB	Referenties nationale GAAP verenigbaar met IFRS	Kapitaal	Agio	Uitgegeven gecombineerde vermogensinstrumenten niet zijnde kapitaal	Overig eigen vermogen	Geaccumuleerde overige onderdelen totaalresultaat	Ingehouden winsten	Herwaarderingsreserves	Reëlewaardereserves	Overige reserves	Eerste consolidatieverschillen	(-) Eigen aandelen	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, 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	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)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), TL 6
				Art. 4, "Passiva", punt 9, en art. 22 RJB	Art 4, "Passiva", punt 10, RJB; Art. 4, lid 1, punt 124, VKV	Bijlage V.Deel 2.18-19	Bijlage V.Deel 2.20	Art. 8, lid 1, punt a), en lid 6, RJ	Art 4, "Passiva", punt 13, RJB; Art. 4, lid 1, punt 123, VKV		Art. 4, "Passiva", punt 12, RJB		Art. 24, lid 3, punt c), RJ	Bijlage III, "Activa", D(III)(2), RJ; art. 4, "Activa", punt 12, RJB; Bijlage V.Deel 2.30	Art. 4, "Passiva", punt 14, RJB	Artikel 26, lid 2, punt b), VKV	Art. 24, lid 4, RJ	Art. 24, lid 4, RJ	
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0075	0080	0085	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Beginsaldo [vóór aanpassing]**																		
0020	Effecten van correcties of fouten		*IAS 1.106(b); IAS 8.42*																
0030	Effecten van wijzigingen in de grondslagen voor de financiële verslaglegging		*IAS 1.106(b); IAS 1.TL 6; IAS 8.22*																
0040	**Openingssaldo [lopende rapportageperiode]**																		
0050	Uitgifte van gewone aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0060	Uitgifte van preferente aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0070	Uitgifte van andere eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0080	Uitoefening of afloop van andere uitgegeven eigenvermogensinstrumenten		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0090	Omzetting van schuld in eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0100	Kapitaalvermindering		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0110	Dividenden		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.TL6*																
0120	Inkoop van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*																
0130	Verkoop of intrekking van eigen aandelen		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*																
0140	Herindeling van financiële instrumenten van eigen vermogen naar verplichtingen		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0150	Herindeling van financiële instrumenten van verplichtingen naar eigen vermogen		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0160	Overboekingen tussen eigenvermogensbestanddelen		*IAS 1.106.(d).(iii); Bijlage V.Deel 2.318*																
0170	Verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen bij bedrijfscombinaties		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0180	Op aandelen gebaseerde betalingen		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*																
0190	Andere verhoging of (-) verlaging van eigen vermogen		*IAS 1.106.(d)*																
0200	Totale niet-gerealiseerde resultaten over het jaar		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.TL6*																
0210	**Eindsaldo [lopende rapportageperiode]**																		

47. Leningen en voorschotten: Gemiddelde duration en inningsperioden

		Referenties	TOTAAL						
				waarvan: Huishoudens		waarvan: Niet-financiële vennootschappen			
					waarvan: door niet-zakelijk onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Kmo's		Waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen) aan niet-financiële vennootschappen niet zijnde kmo's
								waarvan: Zakelijk onroerendgoedleningen (CRE-leningen)	
				Bijlage V.Deel 1.42(f)	Bijlage V.Deel 2.86(a), 87	Bijlage V.Deel 1.42(e)	Kmo art. 1, lid 2, punt a)	Kmo art. 1, lid 2, punt a), Bijlage V.Deel 2.239ix	Bijlage V.Deel 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Niet-renderende leningen en voorschotten: gewogen gemiddelde tijd sinds de datum waarop de achterstalligheid is ontstaan (in jaren)**	*Bijlage V.Deel 2.362, 363*							
0020	**Netto gecumuleerde teruggevorderde bedragen als gevolg van gedurende de rapportageperiode afgesloten rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(a)*							
0030	**Verlaging brutoboekwaarde als gevolg van gedurende de rapportageperiode rechtszaken**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(b)*							
0040	**Gemiddelde duur van gedurende de rapportageperiode afgesloten rechtszaken (in jaren)**	*Bijlage V.Deel 2.362, 364(c)*							

C 15.00 - BLOOTSTELLINGEN AAN EN VERLIEZEN VOORTVLOEIEND UIT LENINGEN GEDEKT DOOR ONROEREND GOED (CR IP LOSSES)

Land:

		Verliezen		**Blootstellingen**
		Som van de verliezen die voortvloeien uit leningen tot de referentiepercentages	**Som van de totale verliezen**	**Som van de blootstellingen**
Rij	kolom	0010	0030	0050
	gedekt door:			
0010	Niet-zakelijk onroerend goed			
0020	Zakelijk onroerend goed			

C 26.00 - Limieten voor grote blootstellingen (LE-limieten)

		Toepasselijke limiet
		010
010	Niet-instellingen	
020	Instellingen	
030	Instellingen (%)	
040	Mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's)	

C 27.00 - Identificatie van de tegenpartij (LE 1)

IDENTIFICATIE VAN DE TEGENPARTIJ							
Code	Soort code	Naam	Nationale code	Vestigingsplaats van de tegenpartij	Sector van de tegenpartij	NACE-code	Soort tegenpartij
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 - Blootstellingen in de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille (LE 2)

TEGENPARTIJ			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN															(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen in mindering gebracht van tier 1-kernkapitaal (CET 1) of aanvullend tier 1-kapitaal	Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering			IN AANMERKING KOMENDE TECHNIEKEN VOOR KREDIETRISICOLIMITERING								(-) Vrijgestelde bedragen	Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
					Directe blootstellingen						Indirecte blootstellingen						Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking						(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken						(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect	(-) Onroerend goed				
Code	Groep of individu	Transacties met een blootstelling t.a.v. onderliggende activa	**Totale oorspronkelijke blootstelling**	*Waarvan: in wanbetaling*	Schuldinstrumenten	Eigenvermogensinstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balanstelling			Schuldinstrumenten	Eigenvermogensinstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balanstelling						**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van het tier 1-kapitaal	(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandelenins trumenten	(-) Derivaten	(-) Posten buiten de balanstelling						**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van het tier 1-kapitaal
								Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen				Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen									Leningverplichtingen	(-) Financiële garanties	(-) Overige verplichtingen							
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 - Nadere gegevens over de blootstellingen met betrekking tot individuele cliënten binnen groepen verbonden cliënten (LE 3)

TEGENPARTIJ			OORSPRONKELIJKE BLOOTSTELLINGEN															(-) Waardeaanpassingen en voorzieningen	(-) Blootstellingen in mindering gebracht van tier 1-kernkapitaal (CET 1) of aanvullend tier 1-kapitaal	Blootstellingswaarde vóór toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering			IN AANMERKING KOMENDE TECHNIEKEN VOOR KREDIETRISICOLIMITERING								(-) Vrijgestelde bedragen	Blootstellingswaarde na toepassing van vrijstellingen en kredietrisicolimitering		
					Directe blootstellingen						Indirecte blootstellingen						Additionele blootstellingen die voortvloeien uit transacties waarbij er een blootstelling is met betrekking						(-) Substitutie-effect van in aanmerking komende kredietrisicolimiteringstechnieken						(-) Volgestorte kredietprotectie anders dan substitutie-effect	(-) Onroerend goed				
Code	Groepscode	Transacties met een blootstelling t.a.v. onderliggende activa	**Totale oorspronkelijke blootstelling**	*Waarvan: in wanbetaling*	Schuldinstrumenten	Eigenvermogensinstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balanstelling			Schuldinstrumenten	Eigenvermogensinstrumenten	Derivaten	Posten buiten de balanstelling						**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van het tier 1-kapitaal	(-) Schuldinstrumenten	(-) Aandelenins trumenten	(-) Derivaten	(-) Posten buiten de balanstelling						**Totaal**	*Waarvan: Niet-handelsportefeuille*	% van het tier 1-kapitaal
								Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen				Leningverplichtingen	Financiële garanties	Overige verplichtingen									Leningverplichtingen	(-) Financiële garanties	(-) Overige verplichtingen							
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

C 47.00 - HEFBOOMRATIOBEREKENING (LRCalc)

Rij	Blootstellingswaarden	LR-blootstelling: Rapportagereferentiedatum
		0010
0010	SFT's: Blootstellingswaarde	
0020	SFT's: opslagfactor voor tegenpartijkredietrisico	
0030	Afwijking voor SFT's: opslagfactor in overeenstemming met artikel 429 sexies, lid 5, en artikel 222 VKV	
0040	Tegenpartijkredietrisico van SFT's waarbij als agent wordt opgetreden	
0050	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde SFT-blootstellingen	
0061	Derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de SA-CCR (zonder het effect van zekerheidsstelling op NICA)	
0065	(-) Effect van de opname van zekerheid op NICA op door GCTP als cliënt geclearde transacties (SA-CCR - vervangingswaarde)	
0071	(-) Effect van de toelaatbare in contanten ontvangen variatiemarge afgetrokken van de marktwaarde van derivaten (SA-CCR - vervangingswaarde)	
0081	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR – vervangingswaarde)	
0091	Derivaten: Bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de SA-CCR (multiplicator op 1)	
0092	(-) Effect van lagere multiplicator voor door een GCTP als cliënt geclearde transacties op de PFE-bijdrage (SA-CCR - potentiële toekomstige blootstelling)	
0093	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (SA-CCR-benadering - potentiële toekomstige blootstelling)	
0101	Afwijking voor derivaten: bijdrage vervangingswaarde volgens de vereenvoudigde standaardbenadering	
0102	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering - vervangingswaarde)	
0103	Afwijking voor derivaten: bijdrage van potentiële toekomstige blootstelling volgens de vereenvoudigde standaardbenadering (multiplicator op 1)	
0104	(-) Effect van het uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (vereenvoudigde standaardbenadering - potentiële toekomstige blootstelling)	
0110	Afwijking voor derivaten: oorspronkelijkeblootstellingsmethode	
0120	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (oorspronkelijkeblootstellingsmethode)	
0130	Verminderd notioneel bedrag van geboekte kredietderivaten	
0140	(-) Toelaatbare gekochte kredietderivaten afgetrokken van geboekte kredietderivaten	
0150	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 10 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0160	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 20 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0165	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 40 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0170	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 50 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0180	Posten buiten de balanstelling met een omrekeningsfactor van 100 % in overeenstemming met artikel 429 septies VKV	
0181	(-) Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten buiten de balanstelling	
0185	Nog af te wikkelen aankopen of verkopen volgens standaardmarktconventies: boekwaarde volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0186	Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: tegenboeking van de boekhoudkundige compensatie volgens de administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0187	(-) Nog af te wikkelen verkopen volgens standaardmarktconventies: compensatie in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 2, VKV	
0188	Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: volledige opname van betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum	
0189	(-) Nog af te wikkelen aankopen volgens standaardmarktconventies: compensatie met betalingsverplichtingen volgens administratieve verwerking op basis van de transactiedatum in overeenstemming met artikel 429 octies, lid 3, VKV	
0190	Overige activa	
0191	(-) Algemene kredietrisicoaanpassingen in posten binnen de balanstelling	
0193	Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving	
0194	Cashpoolingregelingen die prudentieel niet kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving	
0195	Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: waarde in het kader voor financiële verslaggeving	
0196	Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: effect van de brutering van de verrekening toegepast in het kader voor financiële verslaggeving	
0197	(-) Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 2, VKV	
0198	(-) Cashpoolingregelingen die prudentieel kunnen worden verrekend: opname van de verrekening in overeenstemming met artikel 429 ter, lid 3, VKV	
0200	Brutering voor met betrekking tot derivaten verstrekte zekerheden	
0210	(-) Te ontvangen activa voor de bij derivatentransacties in contanten betaalde variatiemarge	
0220	(-) Uitgesloten CTP-deel van als cliënt geclearde transactieblootstellingen (initiële marge)	
0230	Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord	
0235	(-) Vermindering van de blootstellingswaarde van voorfinanciering of tussentijdse kredieten	
0240	(-) Fiduciaire activa	
0250	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten intragroepblootstellingen (solobasis)	
0251	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt c), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot een institutioneel protectiestelsel (IPS)	
0900	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt ca), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot een institutioneel protectiestelsel (IPS)	
0252	(-) Uitgesloten gegarandeerde gedeelten van blootstellingen als gevolg van exportkredieten	
0253	(-) Uitgesloten overtollige zekerheden die bij tripartiete agenten zijn gedeponeerd	
0254	(-) Uitgesloten gesecuritiseerde blootstellingen die een aanzienlijke risico-overdracht vertegenwoordigen	
0255	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt n), VKV uitgesloten blootstellingen met betrekking tot de centrale bank	
0256	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt o), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van CSD/instellingen	
0257	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt p), VKV uitgesloten bancaire nevendiensten van aangewezen instellingen	
0260	(-) Overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt j), VKV uitgesloten blootstellingen	
0261	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Investeringen van de overheidssector	
0262	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen	
0263	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0264	(-) Uitgesloten blootstellingen van publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0910	(-) Uitgesloten blootstellingen met betrekking tot aandeelhouders overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt d bis), VKV)	
0265	(-) Uitgesloten blootstellingen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) die uit pass-throughstimuleringsleningen voortvloeien - Door publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstelling verstrekte stimuleringsleningen	
0266	(-) Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die rechtstreeks is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0267	(-) Uitgesloten blootstellingen uit pass-throughstimuleringsleningen van niet-publiekrechtelijke ontwikkelingskredietinstellingen (of -afdelingen) - Stimuleringsleningen verstrekt door een entiteit die via een intermediaire kredietinstelling is opgericht door een centrale overheid, een regionale overheid of een lokale overheid van een lidstaat	
0268	(-) Blootstellingen die in mindering worden gebracht overeenkomstig artikel 429 bis, lid 1, punt g), VKV	
0269	Aanvullende blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio overeenkomstig artikel 3 VKV	
0270	(-) Afgetrokken activabedrag – Tier 1-kapitaal – volledig ingefaseerde definitie	
0280	(-) Afgetrokken activabedrag – Tier 1-kapitaal – overgangsdefinitie	
	Hefboomratio – blootstelling	
0290	Totale blootstellingsmaatstaf voor de berekening van de hefboomratio – Volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal	
0300	Totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio – Volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal	
Rij	**Kapitaal**	
0310	Tier 1-kapitaal – Volledig ingefaseerde definitie	
0320	Tier 1-kapitaal - Overgangsdefinitie	
Rij	**Hefboomratio**	
0330	Hefboomratio – volgens een volledig ingefaseerde definitie van het tier 1-kapitaal	
0340	Hefboomratio – Volgens een overgangsdefinitie van het tier 1-kapitaal	
Rij	**Vereisten: Bedragen**	
0350	Pijler 2-vereiste (P2R) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken	
0360	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0370	MSI-hefboomratiobuffer	
0380	Pijler 2-richtsnoeren (P2G) om risico's van buitensporige hefboomwerking aan te pakken	
0390	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0400	waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
Rij	**Vereisten: Ratio's**	
0410	Pijler 1-hefboomratiovereiste	
0420	Totaal SREP-hefboomratiovereiste (TSLRR)	
0430	TSLRR: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0440	Totaal hefboomratiovereiste (OLRR)	
0450	Totaal hefboomratiovereiste (OLRR) en Pijler 2-richtsnoeren (P2G)-ratio	
0460	OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal	
0470	OLRR en P2G: op te bouwen uit tier 1-kapitaal	
Rij	**Pro-memorieposten**	
0490	Hefboomratio alsof de tijdelijke behandeling van niet-gerealiseerde winsten en verliezen, gewaardeerd tegen reële waarde in de overige onderdelen van het totaalresultaat, niet was toegepast	

C 40.00 - ALTERNATIEVE BEHANDELING VAN DE BLOOTSTELLINGSMAATSTAF (LR1)

Rij		Boekhoudkundige balanswaarde	Boekwaarde in de veronderstelling dat er geen sprake is van verrekening of andere kredietrisicolimitering	Opslagfactor voor SFT's	Notioneel bedrag / nominale waarde	Verminderd notioneel bedrag	Verminderd notioneel bedrag (dezelfde referentienaam)	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Derivaten							
0020	Kredietderivaten (verkochte protectie)							
0030	Kredietderivaten (verkochte protectie) met vroegtijdige afwikkeling							
0040	Kredietderivaten (verkochte protectie) zonder vroegtijdige afwikkeling							
0050	Kredietderivaten (gekochte protectie)							
0060	Financiële derivaten							
0071	Effectenfinancieringstransacties							
0090	Overige activa							
0095	Posten buiten de balanstelling							
0210	In de vorm van contanten ontvangen zekerheden bij derivatentransacties							
0220	Te ontvangen activa uit hoofde van bij derivatentransacties gestorte zekerheden in de vorm van contanten							
0230	Bij een SFT ontvangen effecten die worden geactiveerd							
0240	SFT-kredietverlening in contanten via derden (vorderingen in contanten)							
0270	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op centrale overheden							
0280	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op regionale overheden							
0290	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op lokale overheden							
0300	Overheidsinvesteringen - Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen							
0310	Stimuleringsleningen - Vorderingen op centrale overheden							
0320	Stimuleringsleningen - Vorderingen op regionale overheden							
0330	Stimuleringsleningen - Vorderingen op lokale overheden							
0340	Stimuleringsleningen - Vorderingen op publiekrechtelijke lichamen							
0350	Stimuleringsleningen - Vorderingen op niet-financiële ondernemingen							
0360	Stimuleringsleningen - Vorderingen op huishoudens							
0370	Stimuleringsleningen - Pass-through							
0380	Blootstellingen met betrekking tot centrale banken							
0390	De waarde van de blootstellingen met betrekking tot centrale banken gebruikt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV - Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio							
0400	Blootstellingsmaatstaf gebruikt voor de berekening van het vereiste inzake een aangepaste hefboomratio bedoeld in artikel 429 bis, lid 7, VKV – Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio							
0410	Totale activa							

C-43.00 - ALTERNATIEVE UITSPLITSING VAN DE BESTANDDELEN VAN DE BLOOTSTELLINGSMAATSTAF VOOR DE BEREKENING VAN DE

Rij	Posten buiten de balanstelling, derivaten, SFT's en handelsportefeuille	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio	Risicogewogen posten (RWEA)
		0010	0020
0010	Posten buiten de balanstelling		
0020	waarvan: handelsfinanciering		
0030	waarvan: in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling		
0040	Derivaten en SFT's die onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening		
0050	Derivaten die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening		
0060	SFT's die niet onderworpen zijn aan een overeenkomst inzake productoverschrijdende verrekening		
0065	Uit de verdere behandeling voortvloeiende risicoposten voor kredietderivaten		
0070	Overige tot de handelsportefeuille behorende activa		

Rij	Overige tot de niet-handelsportefeuille behorende blootstellingen	Blootstellingswaarde voor de berekening van de hefboomratio		Risicogewogen posten	
		Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)	Blootstellingen in het kader van de standaardbenadering (SA)	Blootstellingen in het kader van de interneratingbenadering (IRB)
		0010	0020	0030	0040
0080	Gedekte obligaties				
0090	Als landen behandelde blootstellingen				
0100	Centrale overheden en centrale banken				
0110	Als landen behandelde regionale en lokale overheden				
0120	Als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties				
0130	Als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen				
0140	Blootstellingen met betrekking tot **niet** als landen behandelde regionale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken, internationale organisaties en publiekrechtelijke lichamen				
0150	**Niet** als landen behandelde regionale en lokale overheden				
0160	**Niet** als landen behandelde multilaterale ontwikkelingsbanken				
0170	**Niet** als landen behandelde publiekrechtelijke lichamen				
0180	Instellingen				
0190	Gedekt door hypotheken op onroerend goed en ADC-blootstellingen				
0200	waarvan: Gedekt door hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed				
0210	Blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen				
0220	waarvan: In de categorie particulieren en kleine partijen ondergebrachte kmo's				
0230	Ondernemingen				
0240	Financieel				
0250	Niet-financieel				
0260	Kmo-blootstellingen				
0270	Andere blootstellingen dan kmo-blootstellingen				
0280	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling				
0290	Overige posten				
0300	waarvan: securitisatieblootstellingen				
0310	Handelsfinanciering (pro-memoriepost)				
0320	waarvan: in het kader van een officiële exportkredietverzekeringsregeling				

C 44.00 - ALGEMENE INFORMATIE (LR5)

Rij		Kolom
		0010
0010	Ondernemingsstructuur van de instelling	
0020	Behandeling van derivaten	
0040	Instellingstype	
0070	Instelling met een publiekrechtelijke ontwikkelingskredietafdeling	
0080	Centrale overheid die de instelling /afdeling voor ontwikkelingskrediet garandeert	
0090	Regionale overheid die de instelling /afdeling voor ontwikkelingskrediet garandeert	
0100	Lokale overheid die de instelling /afdeling voor ontwikkelingskrediet garandeert	
0110	Soort garantie ontvangen overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, punt d), VKV - Verplichting om de levensvatbaarheid van kredietinstellingen te beschermen	
0120	Soort garantie ontvangen overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, punt d), VKV - Directe garantie van de eigenvermogensvereisten, financieringsvereisten of verstrekte stimuleringsleningen van kredietinstellingen	
0130	Soort garantie ontvangen overeenkomstig artikel 429 bis, lid 2, punt d), VKV - Indirecte garantie van de eigenvermogensvereisten, financieringsvereisten of verstrekte stimuleringsleningen van kredietinstellingen	

C 48.01 - Hefboomratiovolaliteit: gemiddelde waarde voor de rapportageperiode (LR6.1)

Rij		Blootstellingswaarde van SFT's	Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord
		0010	0020
0010	Gemiddelde waarde voor de rapportageperiode		

C 48.02 - Hefboomratiovolaliteit: dagelijkse waarden voor de rapportageperiode (LR6.2)

Referentiedatum in de rapportageperiode	Blootstellingswaarde van SFT's	Aanpassingen voor SFT's waarvoor de verkoop volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving wordt verantwoord
0010	0020	0030

C 80.00 - NFSR - VEREISTE STABIELE FINANCIERING

Valuta

			Bedrag				Standaard-VSF-factor				Toepasselijke VSF-factor				Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd			LAHK	Niet-LAHK per looptijd			LAHK	Niet-LAHK per looptijd			LAHK	
RIJ	ID	Post	< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**													
0020	1.1	**VSF uit active van centrale banken**													
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken													
0040	1.1.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					0%	0%	0%	0%					
0050	1.1.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					50%	50%	50%	50%					
0060	1.1.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%	100%					
0070	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken					0%	50%	100%						
0080	1.2	**VSF uit liquide activa**													
0090	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %													
0100	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								0%					
0110	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0120	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0130	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 5 %													
0140	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								5%					
0150	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0160	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0170	1.2.3	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %													
0180	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								7%					
0190	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0200	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0210	1.2.4	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 12 %													
0220	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								12%					
0230	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0240	1.2.4.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0250	1.2.5	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %													
0260	1.2.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								15%					
0270	1.2.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0280	1.2.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0290	1.2.6	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 20 %													
0300	1.2.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								20%					
0310	1.2.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0320	1.2.6.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0330	1.2.7	securitisaties van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25 %													
0340	1.2.7.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								25%					
0350	1.2.7.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0360	1.2.7.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0370	1.2.8	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 30 %													
0380	1.2.8.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								30%					
0390	1.2.8.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0400	1.2.8.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0410	1.2.9	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 35 %													
0420	1.2.9.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								35%					
0430	1.2.9.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0440	1.2.9.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0450	1.2.10	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 40 %													
0460	1.2.10.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden								40%					
0470	1.2.10.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar								50%					
0480	1.2.10.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0490	1.2.11	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 50 %													
0500	1.2.11.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar								50%					
0510	1.2.11.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0520	1.2.12	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 55 %													
0530	1.2.12.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar								55%					
0540	1.2.12.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer								100%					
0550	1.2.13	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde LAHK in een deklingspool								85%					
0560	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**													
0570	1.3.1	niet-LAHK effecten en beursverhandelde aandelen													
0580	1.3.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					50%	50%	85%						
0590	1.3.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%						
0600	1.3.2	niet-LAHK niet-beursverhandelde aandelen							100%						
0610	1.3.3	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde niet-LAHK effecten in een deklingspool					85%	85%	85%						
0620	1.4	**VSF uit leningen**													
0630	1.4.1	operationele deposito's					50%	50%	100%						
0640	1.4.2	effectenfinancieringstransacties met financiële cliënten													
0650	1.4.2.1	gedekt door activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %													
0660	1.4.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					0%	50%	100%						
0670	1.4.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					50%	50%	100%						
0680	1.4.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%						
0690	1.4.2.2	gedekt door andere activa													
0700	1.4.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					5%	50%	100%						
0710	1.4.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					50%	50%	100%						
0720	1.4.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%						
0730	1.4.3	overige leningen en voorschotten aan financiële cliënten					10%	50%	100%						
0740	1.4.4	voor een resterende looptijd van één jaar of meer bezwaarde activa in een deklingspool					85%	85%	85%						
0750	1.4.5	leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken, indien aan die leningen een risicogewicht van 35 % of minder wordt toegekend													
0760	1.4.5.01	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed													
0770	1.4.5.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden					50%	50%	65%						
0780	1.4.5.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar					50%	50%	65%						
0790	1.4.5.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%						
0800	1.4.6	overige leningen aan andere niet-financiële cliënten dan centrale banken													
0810	1.4.6.01	waarvan hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed													
0820	1.4.6.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar					50%	50%	85%						
0830	1.4.6.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer					100%	100%	100%						
0840	1.4.7	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten					10%	50%	85%						
0850	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**													
0860	1.5.1	gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden					0%	0%	0%						
0870	1.5.2	stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten					0%	0%	0%						
0880	1.5.3	in aanmerking komende gedekte obligaties					0%	0%	0%						
0890	1.5.4	activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten					0%	0%	0%						
0900	1.5.5	overige					0%	0%	0%						
0910	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel die een preferentiële behandeling van toepassing is**													
0920	1.7	**VSF uit derivaten**													
0930	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen					5%								
0940	1.7.2	NSFR derivatenactiva					100%								
0950	1.7.3	gestorte initiële marge					85%	85%	85%	85%					
0960	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**					85%	85%	85%	85%					
0970	1.9	**VSF uit andere activa**													
0980	1.9.1	fysiek verhandelde grondstoffen													
0990	1.9.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar							85%						
1000	1.9.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer							100%						
1010	1.9.2	transactiedatumvorderingen					0%								
1020	1.9.3	niet-renderende activa					100%	100%	100%						
1030	1.9.4	overige activa					50%	50%	100%						
1040	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**													
1050	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is													
1060	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten					5%	5%	5%						
1070	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten					5%	7,5%	10%						
1080	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling					100%	100%	100%						
1090	1.10.5	overige blootstellingen buiten de balanstelling waarvoor de bevoegde autoriteit VSF-factoren heeft bepaald													

C 81.00 - NFSR - BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag			Standaard-BSF-factor			Toepasselijke BSF-factor			Beschikbare stabiele financiering
			< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	< 6 maanden	≥ 6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	Totaal
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**										
0020	2,1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**										
0030	2.1.1	Tier 1-kernkapitaal						100%				
0040	2.1.2	Aanvullend tier 1-kapitaal				0%	0%	100%				
0050	2.1.3	Niveau 2				0%	0%	100%				
0060	2.1.4	Overige kapitaalinstrumenten				0%	0%	100%				
0070	2.2	**BSF uit retaildeposito's**										
0080	2.2.0.1	waarvan retailobligaties										
0090	2.2.1	Stabiele retaildeposito's				95%	95%	100%				
0100	2.2.0.2	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging						100%				
0110	2.2.2	Andere retaildeposito's				90%	90%	100%				
0120	2.2.0.3	waarvan met een substantiële boete bij voortijdige opvraging						100%				
0130	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**										
0140	2.3.0.1	waarvan effectenfinancieringstransacties										
0150	2.3.0.2	waarvan operationele deposito's										
0160	2.3.1	Door de centrale overheid van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0170	2.3.2	Door regionale overheden of lokale overheden van een lidstaat of van een derde land verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0180	2.3.3	Door publiekrechtelijke lichamen in een lidstaat of in een derde land verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0190	2.3.4	Door multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0200	2.3.5	Door niet-financiële zakelijke cliënten verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0210	2.3.6	Door kredietcoöperaties, particuliere beleggingsondernemingen en depositomakelaars verstrekte verplichtingen				50%	50%	100%				
0220	2.4	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**										
0230	2.5	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**										
0240	2.5.0.1	waarvan zichtdeposito's die door een lid van het netwerk aan de centrale instelling zijn verstrekt										
0250	2.5.1	Door de ECB of de centrale bank van een lidstaat verstrekte verplichtingen				0%	50%	100%				
0260	2.5.2	Door de centrale bank van een derde land verstrekte verplichtingen				0%	50%	100%				
0270	2.5.3	Door financiële cliënten verstrekte verplichtingen										
0280	2.5.3.1	Operationele deposito's				50%	50%	100%				
0290	2.5.3.2	Overschot operationele deposito's				0%	50%	100%				
0300	2.5.3.3	Overige verplichtingen				0%	50%	100%				
0310	2.6	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**				0%	50%	100%				
0320	2.7	**BSF uit nettoderivatenverplichtingen**				0%	0%	0%				
0330	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**										
0340	2.8.1	Gecentraliseerde gereglementeerde spaargelden				0%	0%	0%				
0350	2.8.2	Stimuleringsleningen en krediet- en liquiditeitsfaciliteiten				0%	0%	0%				
0360	2.8.3	In aanmerking komende gedekte obligaties				0%	0%	0%				
0370	2.8.4	Activiteiten inzake clearing voor cliënten van derivaten				0%	0%	0%				
0380	2.8.5	Overige				0%	0%	0%				
0390	2.9	**BSF uit overige passiva**										
0400	2.9.1	Transactiedatumschulden				0%	0%	0%				
0410	2.9.2	Uitgestelde belastingverplichtingen				0%	50%	100%				
0420	2.9.3	Minderheidsbelangen				0%	50%	100%				
0430	2.9.4	Overige verplichtingen				0%	50%	100%				

C 82.00 - NFSR - VEREENVOUDIGDE VEREISTE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

			Bedrag			Standaard-VSF-factor			Toepasselijke VSF-factor			Vereiste stabiele financiering
			Niet-LAHK per looptijd		LAHK	Niet-LAHK per looptijd		LAHK	Niet-LAHK per looptijd		LAHK	
Rij	ID	Post	< 1 jaar	≥ 1 jaar		< 1 jaar	≥ 1 jaar		< 1 jaar	≥ 1 jaar		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**										
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**										
0030	1.1.1	contanten en reserves aangehouden bij en LAHK-blootstellingen met betrekking tot centrale banken				0%	0%	0%				
0040	1.1.2	overige niet-LAHK blootstellingen met betrekking tot centrale banken				0%	100%					
0050	1.2	**VSF uit liquide activa**										
0060	1.2.1	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 0 %										
0070	1.2.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden						0%				
0080	1.2.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar						50%				
0090	1.2.1.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer						100%				
0100	1.2.2	activa van niveau 1 die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 7 %										
0110	1.2.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden						10%				
0120	1.2.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar						50%				
0130	1.2.2.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer						100%				
0140	1.2.3	activa van niveau 2A die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 15 %										
0150	1.2.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan zes maanden						20%				
0160	1.2.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van ten minste zes maanden maar minder dan één jaar						50%				
0170	1.2.3.3	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer						100%				
0180	1.2.4	activa van niveau 2B die in aanmerking komen voor een reductiefactor voor de liquiditeitsdekkingsratio van 25-35										
0190	1.2.4.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar						55%				
0200	1.2.4.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer						100%				
0210	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**										
0220	1.3.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				50%	85%					
0230	1.3.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100%	100%					
0240	1.4	**VSF uit leningen**										
0250	1.4.1	leningen aan niet-financiële cliënten										
0260	1.4.1.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				50%	85%					
0270	1.4.1.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100%	100%					
0280	1.4.2	leningen aan niet-financiële cliënten										
0290	1.4.2.1	onbezwaard of bezwaard voor een resterende looptijd van minder dan één jaar				50%	100%					
0300	1.4.2.2	bezwaard voor een resterende looptijd van één jaar of meer				100%	100%					
0310	1.4.3	met handelsfinanciering binnen de balanstelling verband houdende producten				50%	85%					
0320	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				0%	0%					
0330	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**										
0340	1.7	**VSF uit derivaten**										
0350	1.7.1	vereiste stabiele financiering voor derivatenverplichtingen				5%						
0360	1.7.2	NSFR derivatenactiva				100%						
0370	1.7.3	Gestorte initiële marge				85%	85%	85%				
0380	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**										
0390	1.9	**VSF uit andere activa**				100%	100%					
0400	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**										
0410	1.10.1	gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële										
0420	1.10.2	gecommitteerde faciliteiten				5%	5%					
0430	1.10.3	met handelsfinanciering buiten de balanstelling verband houdende posten				10%	10%					
0440	1.10.4	niet-renderende posten buiten de balanstelling				100%	100%					
0450	1.10.5	andere blootstellingen buiten de balanstelling bepaald door de bevoegde autoriteiten										

C 83.00 - NFSR - VEREENVOUDIGDE BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag		Standaard-BSF-factor		Toepasselijke BSF-factor		Beschikbare stabiele financiering
			< 1 jaar	≥ 1 jaar	< 1 jaar	≥ 1 jaar	< 1 jaar	≥ 1 jaar	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**							
0020	2,1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**			0%	100%			
0030	2,2	**BSF uit retaildeposito's**							
0040	2.2.1	Stabiele retaildeposito's			95%	100%			
0050	2.2.2	Andere retaildeposito's			90%	100%			
0060	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**			50%	100%			
0070	2.4	**BSF uit operationele deposito's**			50%	100%			
0080	2.5	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**							
0090	2.6	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**			0%	100%			
0100	2.7	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**			0%	100%			
0110	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**			0%				
0120	2.9	**BSF uit overige passiva**			0%	100%			

C 84.00 - NSFR Samenvatting

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag	Vereiste stabiele financiering	Beschikbare stabiele financiering	Verhouding
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**VEREISTE STABIELE FINANCIERING**				
0020	1.1	**VSF uit activa van centrale banken**				
0030	1.2	**VSF uit liquide activa**				
0040	1.3	**VSF uit andere effecten dan liquide activa**				
0050	1.4	**VSF uit leningen**				
0060	1.5	**VSF uit onderling afhankelijke activa**				
0070	1.6	**VSF uit activa binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0080	1.7	**VSF uit derivaten**				
0090	1.8	**VSF uit bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP**				
0100	1.9	**VSF uit andere activa**				
0110	1.10	**VSF uit posten buiten de balanstelling**				
0120	2	**BESCHIKBARE STABIELE FINANCIERING**				
0130	2.1	**BSF uit kapitaalbestanddelen en -instrumenten**				
0140	2.2	**BSF uit retaildeposito's**				
0150	2.3	**BSF afkomstig van andere niet-financiële cliënten (m.u.v. centrale banken)**				
0160	2.4	**BSF uit operationele deposito's**				
0170	2.5	**BSF uit verplichtingen en gecommitteerde faciliteiten binnen een groep of binnen een institutioneel protectiestelsel als een preferentiële behandeling van toepassing is**				
0180	2.6	**BSF afkomstig van financiële cliënten en centrale banken**				
0190	2.7	**BSF uit verplichtingen waarbij de tegenpartij niet kan worden bepaald**				
0200	2.8	**BSF uit onderling afhankelijke passiva**				
0210	2.9	**BSF uit overige passiva**				
0220	3	**NSFR**				

F 32.01 – ACTIVA VAN DE RAPPORTERENDE INSTELLING (AE-ASS)

		Boekwaarde bezwaarde activa				Reële waarde bezwaarde activa			Boekwaarde niet-bezwaarde activa				Reële waarde niet-bezwaarde activa		
			waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten	waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten	waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA		waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0055	0060	0070	0080	0085	0090	0100	0105
0010	**Activa van de rapporterende instelling**														
0015	waarvan: kwalificerende fiduciaire activa														
0020	Onmiddellijk opeisbare leningen														
0030	Eigenvermogensinstrumenten														
0040	Schuldbewijzen														
0050	waarvan: gedekte obligaties														
0060	waarvan: securitisaties														
0070	waarvan: uitgegeven door algemene overheden														
0080	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen														
0090	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen														
0100	Leningen en voorschotten niet zijnde onmiddellijk opeisbare leningen														
0110	waarvan: door onroerend goed zekergestelde leningen														
0120	Overige activa														

F 32.02 – ONTVANGEN ZEKERHEDEN (AE-COL)

		Reële waarde bezwaarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels				Niet-bezwaard				
						Reële waarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels beschikbaar voor bezwaring				Nominale waarde ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels niet beschikbaar voor bezwaring
			waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten	waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA		waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten	waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan EHQLA en HQLA	
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0070
0130	**Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden**									
0140	Onmiddellijk opeisbare leningen									
0150	Eigenvermogensinstrumenten									
0160	Schuldtitels									
0170	waarvan: gedekte obligaties									
0180	waarvan: securitisaties									
0190	waarvan: uitgegeven door algemene overheden									
0200	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen									
0210	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen									
0220	Leningen en voorschotten niet zijnde onmiddellijk opeisbare leningen									
0230	Overige ontvangen zekerheden									
0240	**Uitgegeven eigen schuldtitels niet zijnde eigen gedekte obligaties of securitisaties**									
0245	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties**									
0250	**TOTALE ACTIVA, ONTVANGEN ZEKERHEDEN EN UITGEGEVEN EIGEN SCHULDTITELS**									

F 32.03 – UITGEGEVEN EN NOG NIET IN PAND GEGEVEN EIGEN GEDEKTE OBLIGATIES EN SECURITISATIES (AE-NPL)

		Niet-bezwaard				
		Boekwaarde onderliggende activapool	Reële waarde uitgegeven schuldtitels beschikbaar voor bezwaring			Nominale waarde uitgegeven eigen schuldtitels niet beschikbaar voor bezwaring
				waarvan: voor centrale bank toelaatbaar	waarvan theoretisch in aanmerking komende EHQLA en HQLA	
		0010	0020	0030	0035	0040
0010	**Uitgegeven en nog niet verpande eigen gedekte obligaties en securitisaties**					
0020	Behouden uitgegeven gedekte obligaties					
0030	Behouden uitgegeven securitisaties					
0040	Senior					
0050	Mezzanine					
0060	First Loss					

F 32.04 – BRONNEN VAN BEZWARING (AE-SOU)

		Matchende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten		Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen effecten niet zijnde bezwaarde gedekte obligaties en securitisaties		
			waarvan: afkomstig van andere groepsentiteiten		waarvan: hergebruikte ontvangen zekerheden	waarvan: bezwaarde eigen schuldtitels
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Boekwaarde geselecteerde financiële verplichtingen**					
0020	Derivaten					
0030	waarvan: Over-the-counter					
0040	Deposito's					
0050	Retrocessieovereenkomsten					
0060	waarvan: centrale banken					
0070	Door zekerheden gedekte deposito's niet zijnde retrocessieovereenkomsten					
0080	waarvan: centrale banken					
0090	Uitgegeven schuldbewijzen					
0100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties					
0110	waarvan: uitgegeven securitisaties					
0120	**Overige bronnen van bezwaring**					
0130	Nominale waarde ontvangen toegezegde leningen					
0140	Nominale waarde ontvangen financiële garanties					
0150	Reële waarde effecten ontleend tegen zekerheden niet zijnde contanten					
0160	Overige					
0170	**BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL**					

Niet in te vullen in een template voor geconsolideerde rapportage
In geen geval in te vullen

F 33.00 – LOOPTIJDGEGEVENS (AE-MAT)

		Resterende looptijd verplichtingen												
		Open looptijd	Overnight	>1 dag ≤ 1 week	>1 week ≤ 2 weken	> 2 weken ≤ 1 maand	> 1 maand ≤ 3 maanden	> 3 maanden ≤ 6 maanden	>6 maanden ≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 2 jaar	> 2 jaar ≤ 3 jaar	> 3 jaar ≤ 5 jaar	> 5 jaar ≤ 10jaar	> 10jaar
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	Bezwaarde activa													
0020	Hergebruikte ontvangen zekerheden (ontvangstgedeelte)													
0030	Hergebruikte ontvangen zekerheden (hergebruiksgedeelte)													

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

F 34.00 — VOORWAARDELIJKE BEZWARING (AE-CONT)

		Matchende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten	Voorwaardelijke bezwaring				
			A. Daling van reële waarde bezwaarde activa met 30 %	B. Netto-effect van 10 % depreciatie van belangrijke valuta			
				Extra bedrag bezwaarde activa			
			Extra bedrag bezwaarde activa	Belangrijke valuta 1	Belangrijke valuta 2	...	Belangrijke valuta n
		0010	0020	0030	0040	...	...
0010	**Boekwaarde geselecteerde financiële verplichtingen**						
0020	Derivaten						
0030	waarvan: Over-the-counter						
0040	Deposito's						
0050	Retrocessieovereenkomsten						
0060	waarvan: centrale banken						
0070	Door zekerheden gedekte deposito's niet zijnde retrocessieovereenkomsten						
0080	waarvan: centrale banken						
0090	Uitgegeven schuldbewijzen						
0100	waarvan: uitgegeven gedekte obligaties						
0110	waarvan: uitgegeven securitisaties						
0120	**Overige bronnen van bezwaring**						
0170	**BRONNEN VAN BEZWARING: TOTAAL**						

F 35.00 – UITGIFTE VAN GEDEKTE OBLIGATIES (AE-CB)

z-as	Identificatiecode cover pool (open)

		Naleving van artikel 129 van Verordening (EU) nr. 575/2013		Verplichtingen uit hoofde van gedekte obligaties												Cover pool										
		[JA/NEE]	Zo JA, vermeld de primaire activaklasse van cover pool	Rapportage datum	+ 6 maanden	+ 12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	Van cover pool afgeleide posities met negatieve netto marktwaarde	Externe rating gedekte obligatie						Rapportagedatum	+ 6 maanden	+ 12 maanden	+ 2 jaar	+5 jaar	+ 10 jaar	Van cover pool afgeleide posities met positieve netto marktwaarde	Bedragen cover pools die minimumdekkingsvereisten overtreffen			
																								Volgens desbetreffende wettelijke regeling voor gedekte obligaties	Volgens methodologie van ratingbureaus om huidige externe rating gedekte obligatie te handhaven		
										Rapportage-datum	Rating-bureau 1	Rating 1	Rating-bureau 2	Rating 2	Rating-bureau 3	Rating 3							Rapportage-datum		Ratingbureau 1	Ratingbureau 2	Ratingbureau 3
		0010	0012	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
0010	Nominaal bedrag																										
0020	Contante waarde (swap) / Marktwaarde																										
0030	Activaspecifieke waarde																										
0040	Boekwaarde																										

F 36.01 - GEAVANCEERDE GEGEVENS. DEEL I (AE-ADV-1)

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden – Indeling per soort activum																		
					Schuldtitels								Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn								Totaal
			Onmiddellijk opeisbare leningen	Eigenvermogensinstrumenten	Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door algemene overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen	Centrale banken en algemene overheden	Financiële vennootschappen	Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens		Overige activa	
							waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten		waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten							waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip	*Bezwaarde activa*																		
0020		*Matchende verplichtingen*																		
0030	Beursverhandelde derivaten	*Bezwaarde activa*																		
0040		*Matchende verplichtingen*																		
0050	Otc-derivaten	*Bezwaarde activa*																		
0060		*Matchende verplichtingen*																		
0070	Retrocessieovereenkomsten	*Bezwaarde activa*																		
0080		*Matchende verplichtingen*																		
0090	Door zekerheden gedekte deposito's niet	*Bezwaarde activa*																		
0100		*Matchende verplichtingen*																		
0110	Uitgegeven gedekte obligaties	*Bezwaarde activa*																		
0120		*Matchende verplichtingen*																		
0130	Uitgegeven securitisaties	*Bezwaarde activa*																		
0140		*Matchende verplichtingen*																		
0150	Uitgegeven schuldtitels niet zijnde gedekte obligaties en	*Bezwaarde activa*																		
0160		*Matchende verplichtingen*																		
0170	Overige bronnen van bezwaring	*Bezwaarde activa*																		
0180		*Voormalige passiva of uitgeleende*																		
0190	Totale bezwaarde activa																			
0200		*waarvan voor centrale bank toebaatbaar*																		
0210	Totale niet-bezwaarde activa																			
0220		*waarvan voor centrale bank toebaatbaar*																		
0230	Bezwaarde + niet-bezwaarde activa																			

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

	Bronnen van bezwaring	Activa/passiva	Soort zekerheden – Indeling per soort activum																			
					Schuldtitels								Leningen en voorschotten die geen onmiddellijk opeisbare leningen zijn									Totaal
			Onmiddellijk opeisbare leningen	Eigenvermogensinstrumenten	Totaal	waarvan: gedekte obligaties		waarvan: securitisaties		waarvan: uitgegeven door algemene overheden	waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen	waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen	Centrale banken en algemene overheden	Financiële vennootschappen	Niet-financiële ondernemingen		Huishoudens		Overige ontvangen zekerheden	Uitgegeven eigen schuldtitels niet zijnde eigen gedekte obligaties of securitisaties	
							waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten		waarvan: uitgegeven door andere groepsentiteiten							waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen		waarvan: Door onroerend goed zekergestelde leningen				
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	Centralebankfinanciering (van alle soorten, met inbegrip van o.a. repo's)	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0020		*Matchende verplichtingen*																			
0030	Beursverhandelde derivaten	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0040		*Matchende verplichtingen*																			
0050	Otc-derivaten	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0060		*Matchende verplichtingen*																			
0070	Retrocessieovereenkomsten	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0080		*Matchende verplichtingen*																			
0090	Door zekerheden gedekte deposito's niet zijnde retrocessieover	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0100		*Matchende verplichtingen*																			
0110	Uitgegeven gedekte obligaties	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0120		*Matchende verplichtingen*																			
0130	Uitgegeven securitisaties	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0140		*Matchende verplichtingen*																			
0150	Uitgegeven schuldtitels niet zijnde gedekte obligaties en securitisaties	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0160		*Matchende verplichtingen*																			
0170	Overige bronnen van bezwaring	*Ontvangen bezwaarde zekerheden*																			
0180		*Voormalige passiva of uitgeleende*																			
0190	Totaal ontvangen bezwaarde zekerheden																				
0200		*waarvan voor centrale bank toebaatbaar*																			
0210	Totaal ontvangen niet-bezwaarde zekerheden																				
0220		*waarvan voor centrale bank toebaatbaar*																			
0230	Ontvangen bezwaarde + niet-bezwaarde zekerheden																				

Niet in te vullen op een template voor geconsolideerde rapportage
In geen geval in te vullen'

C 66.01 – LOOPTIJDKLASSEN

Totale en significante valuta

Code	ID	Post	Looptijd van de contractuele stroom																					
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0080	1	UITSTROMEN	Beginstand	Overnight	waarvan: Openlooptijd posten	Langer dan overnight en tot 2 dagen	Langer dan 2 dagen en tot 3 dagen	Langer dan 3 dagen en tot 4 dagen	Langer dan 4 dagen en tot 5 dagen	Langer dan 5 dagen en tot 6 dagen	Langer dan 6 dagen en tot 7 dagen	Langer dan 7 dagen en tot 2 weken	Langer dan 2 weken en tot 3 weken	Langer dan 3 weken en tot 30 dagen	Langer dan 30 dagen en tot 5 weken	Langer dan 5 weken en tot 2 maanden	Langer dan 2 maanden en tot 3 maanden	Langer dan 3 maanden en tot 4 maanden	Langer dan 4 maanden en tot 5 maanden	Langer dan 5 maanden en tot 6 maanden	Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden	Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden	Langer dan 12 maanden en tot 2 jaar	Langer dan 2 jaar en tot 5 jaar	Langer dan 5 jaar
0010	1.1	**Verplichtingen voortvloeiend uit uitgegeven effecten (indien niet bahandeld als retaildeposito's)**																							
0011	1.1.0.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0020	1.1.1	Vervallen ongedekte obligaties																							
0030	1.1.2	Gerealiseerde gedekte obligaties																							
0040	1.1.3	Vervallen securitisaties																							
0050	1.1.4	Overige																							
0065	1.2	**Verplichtingen voortvloeiend uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, zekergesteld door (tegenpartij is geen centrale bank):**																							
0066	1.2.0.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0070	1.2.1	Verhandelbare activa van niveau 1																							
0080	1.2.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties																							
0085	1.2.1.1.1	Niveau 1 centrale bank																							
0100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)																							
0105	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)																							
0120	1.2.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0140	1.2.2	Verhandelbare activa van niveau 2A																							
0150	1.2.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0160	1.2.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0170	1.2.2.3	Publieke sector van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0180	1.2.3	Verhandelbare activa van niveau 2B																							
0185	1.2.3.1	Door activa gedekte effecten (ABS) van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0189	1.2.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)																							
0213	1.2.3.3	Activa van niveau 2B: bedrijfsobligaties (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)																							
0195	1.2.3.4	Aandelen van niveau 2B																							
0196	1.2.3.5	Publieke sector van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 3-5)																							
0200	1.2.4	Overige verhandelbare activa																							
0201	1.2.5	Overige activa																							
0202	1.2a	**Verplichtingen voortvloeiend uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, zekergesteld door (tegenpartij is centrale bank):**																							
0203	1.2a.1	Verhandelbare activa van niveau 1																							
0204	1.2a.2	Verhandelbare activa van niveau 2A																							
0205	1.2a.3	Verhandelbare activa van niveau 2B																							
0206	1.2a.4	Overige verhandelbare activa																							
0207	1.2a.5	Overige activa																							
0220	1.3	**Niet in 1.2 gerapporteerde verplichtingen voortvloeiend uit ontvangen deposito's (met uitsluiting van als zekerheid ontvangen deposito's)**																							
0221	1.3.0.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0230	1.3.1	Stabiele retaildeposito's																							
0240	1.3.2	Andere retaildeposito's																							
0250	1.3.3	Operationele deposito's																							
0260	1.3.4	Niet-operationele deposito's van kredietinstellingen																							
0270	1.3.5	Niet-operationele deposito's van andere financiële cliënten																							
0280	1.3.6	Niet-operationele deposito's van centrale banken																							
0290	1.3.7	Niet-operationele deposito's van niet-financiële vennootschappen																							
0300	1.3.8	Niet-operationele deposito's van andere tegenpartijen																							
0310	1.4	**Vervallende valutaswaps**																							
0320	1.5	**Uit hoofde van derivaten te betalen bedragen andere dan die gerapporteerd in 1.4**																							
0330	1.6	**Overige uitstromen**																							
0340	1.7	**Totale uitstromen**																							
0350-0720	2	**INSTROMEN**	**Beginstand**	**Overnight**	**waarvan: Openlooptijd posten**	**Langer dan overnight en tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen en tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen en tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen en tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen en tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen en tot 7 dagen**	**Langer dan 7 dagen en tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken en tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken en tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen en tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken en tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden en tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden en tot 4 maanden**	**Langer dan 4 maanden en tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden en tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden en tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar en tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
0350	2.1	**Opeisbare gelden uit gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties, zekergesteld door:**																							
0351	2.1.0.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0360	2.1.1	Verhandelbare activa van niveau 1																							
0370	2.1.1.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties																							
0410	2.1.1.1.1	Niveau 1 centrale bank																							
0420	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0430	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)																							
0440	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)																							
0380	2.1.1.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0470	2.1.2	Verhandelbare activa van niveau 2A																							
0480	2.1.2.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0490	2.1.2.2	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0500	2.1.2.3	Publieke sector van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0510	2.1.3	Verhandelbare activa van niveau 2B																							
0520	2.1.3.1	ABS van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0530	2.1.3.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)																							
0540	2.1.3.3	Activa van niveau 2B: bedrijfsobligaties (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)																							
0550	2.1.3.4	Aandelen van niveau 2B																							
0560	2.1.3.5	Publieke sector van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 3-5)																							
0570	2.1.4	Overige verhandelbare activa																							
0580	2.1.5	Overige activa																							
0600	2.2	**Niet in 2.1 gerapporteerde verschuldigde gelden voortvloeiend uit leningen en voorschotten toegekend aan:**																							
0610	2.2.1	Retailcliënten																							
0620	2.2.2	Niet-financiële vennootschappen																							
0630	2.2.3	Kredietinstellingen																							
0631	2.2.3.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0640	2.2.4	Overige financiële cliënten																							
0650	2.2.5	Centrale banken																							
0660	2.2.6	Overige tegenpartijen																							
0662	2.3	**Vervallende valutaswaps**																							
0670	2.4	**Te ontvangen bedragen uit derivaten, andere dan in 2.3 gerapporteerd**																							
0680	2.5	**Vervallend papier in eigen portefeuille**																							
0690	2.6	**Overige instromen**																							
0691	2.6.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
0700	2.7	**Totale instromen**																							
0710	2.8	**Netto contractueel verschil**																							
0720	2.9	**Gecumuleerd netto contractueel verschil**																							
0730-1080	3	**NEUTRALISERENDE CAPACITEIT**	**Beginstand**	**Overnight**	**waarvan: Openlooptijd posten**	**Langer dan overnight en tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen en tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen en tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen en tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen en tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen en tot 7 dagen**	**Langer dan 7 dagen en tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken en tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken en tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen en tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken en tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden en tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden en tot 4 maanden**	**Langer dan 4 maanden en tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden en tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden en tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar en tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
0730	3.1	**Munten en bankbiljetten**																							
0740	3.2	**Opvraagbare reserves bij centrale banken**																							
0750	3.3	**Verhandelbare activa van niveau 1**																							
0760	3.3.1	Niveau 1 met uitsluiting van gedekte obligaties																							
0770	3.3.1.1	Niveau 1 centrale bank																							
0780	3.3.1.2	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0790	3.3.1.3	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 2 of 3)																							
0800	3.3.1.4	Niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 4+)																							
0810	3.3.2	Gedekte obligaties van niveau 1 (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0820	3.4	**Verhandelbare activa van niveau 2A**																							
0830	3.4.1	Bedrijfsobligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0840	3.4.3	Gedekte obligaties van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0850	3.4.4	Publieke sector van niveau 2A (kredietkwaliteitscategorie 1 of 2)																							
0860	3.5	**Verhandelbare activa van niveau 2B**																							
0870	3.5.1	ABS van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0880	3.5.2	Gedekte obligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-6)																							
0890	3.5.3	Bedrijfsobligaties van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorieën 1-3)																							
0900	3.5.4	Aandelen van niveau 2B																							
0910	3.5.5	Publieke sector van niveau 2B (kredietkwaliteitscategorie 3-5)																							
0920	3.6	**Overige verhandelbare activa**																							
0930	3.6.1	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorie 1)																							
0940	3.6.2	Centrale overheid (kredietkwaliteitscategorieën 2 en 3)																							
0950	3.6.3	Aandelen																							
0960	3.6.4	Gedekte obligaties																							
0970	3.6.5	ABS																							
0980	3.6.7	Overige verhandelbare activa																							
0990	3.7	**Voor centrale banken beleenbare niet-verhandelbare activa**																							
0991	3.7a	**Voor centrale banken beleenbare eigen uitgiften**																							
1000	3.8	**Ontvangen onbenutte gecommitteerde faciliteiten**																							
1010	3.8.1	Faciliteiten van niveau 1																							
1020	3.8.2	Faciliteiten voor beperkt gebruik van niveau 2B																							
1030	3.8.3	IPS-faciliteiten van niveau 2B																							
1040	3.8.4	Overige faciliteiten																							
1050	3.8.4.1	Van tegenpartijen binnen een groep																							
1060	3.8.4.2	Van andere tegenpartijen																							
1070	3.9	**Nettowijziging neutraliserende capaciteit**																							
1080	3.10	**Gecumuleerde neutraliserende capaciteit**																							
1090-1140	4	**VOORWAARDELIJKE UITSTROMEN**	**Beginstand**	**Overnight**	**waarvan: Openlooptijd posten**	**Langer dan overnight en tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen en tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen en tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen en tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen en tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen en tot 7 dagen**	**Langer dan 7 dagen en tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken en tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken en tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen en tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken en tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden en tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden en tot 4 maanden**	**Langer dan 4 maanden en tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden en tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden en tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar en tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
1090	4.1	**Uitstromen uit hoofde van gecommitteerde faciliteiten**																							
1091	4.1.0.1	waarvan: Intragroepe of SPS																							
1100	4.1.1	Gecommitteerde kredietfaciliteiten																							
1110	4.1.1.1	Door de ontvanger als niveau 2B beschouwd																							
1120	4.1.1.2	Overige																							
1130	4.1.2	Liquiditeitsfaciliteiten																							
1131	4.1a	**Uitstromen uit hoofde van niet-gecommitteerde faciliteiten**																							
1140	4.2	**Uitstromen als gevolg van ratingverlagingsdrijfveren**																							
1150-1200		**PRO-MEMORIEPOSTEN**	**Beginstand**	**Overnight**	**waarvan: Openlooptijd posten**	**Langer dan overnight en tot 2 dagen**	**Langer dan 2 dagen en tot 3 dagen**	**Langer dan 3 dagen en tot 4 dagen**	**Langer dan 4 dagen en tot 5 dagen**	**Langer dan 5 dagen en tot 6 dagen**	**Langer dan 6 dagen en tot 7 dagen**	**Langer dan 7 dagen en tot 2 weken**	**Langer dan 2 weken en tot 3 weken**	**Langer dan 3 weken en tot 30 dagen**	**Langer dan 30 dagen en tot 5 weken**	**Langer dan 5 weken en tot 2 maanden**	**Langer dan 2 maanden en tot 3 maanden**	**Langer dan 3 maanden en tot 4 maanden**	**Langer dan 4 maanden en tot 5 maanden**	**Langer dan 5 maanden en tot 6 maanden**	**Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden**	**Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden**	**Langer dan 12 maanden en tot 2 jaar**	**Langer dan 2 jaar en tot 5 jaar**	**Langer dan 5 jaar**
1150	1.3	**HQLA voor centrale bank beleenbaar – Verhandelbare activa**																							
1151	1.4	**In 3.6 gerapporteerde activa die geen voor een centrale bank beleenbare HQLA zijn**																							
1170	1.7	**Gedragsgebaseerde uitstromen van deposito's**																							
1180	1.8	**Gedragsgebaseerde instromen van leningen en voorschotten**																							
1190	1.9	**Gedragsgebaseerde opvragingen van gecommitteerde faciliteiten**																							

C 67.00 – CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER TEGENPARTIJ

Totale en significante valuta

		Concentratie van financiering per tegenpartij									
		Naam tegenpartij	Code	Soort code	Nationale code	Sector tegenpartij	Vestigingsplaats tegenpartij	Productsoort	Ontvangen bedrag	Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd	Gewogen gemiddelde resterende looptijd
Rij	ID	0010	0015	0016	0017	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**1. TIEN GROOTSTE TEGENPARTIJEN DIE ELK GROTER ZIJN DAN 1 % VAN DE TOTALE VERPLICHTINGEN**										
0020	1,01										
0030	1,02										
0040	1,03										
0050	1,04										
0060	1,05										
0070	1,06										
0080	1,07										
0090	1,08										
0100	1,09										
0110	1,10										
0120	**2. ALLE OVERIGE FINANCIERING**										

C 68.00 – CONCENTRATIE VAN FINANCIERING PER PRODUCTSOORT

Totale en significante valuta

Concentratie van financiering per productsoort							
Rij	ID	Productnaam	Boekwaarde ontvangen	Bedrag gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Bedrag niet gedekt door een depositogarantiestelsel overeenkomstig Richtlijn 2014/49/EU of een gelijkwaardig depositogarantiestelsel in een derde land	Gewogen gemiddelde oorspronkelijke looptijd	Gewogen gemiddelde resterende looptijd
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	**RETAILFINANCIERING**					
0020	1.1	waarvan direct opvraagbare deposito's					
0031	1.2	waarvan termijndeposito's niet opvraagbaar binnen de volgende 30 dagen					
0041	1.3	waarvan termijndeposito's opvraagbaar binnen de volgende 30 dagen					
0070	1.4	Spaarrekeningen					
0080	1.4.1	met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen					
0090	1.4.2	met een opzegtermijn voor opvraging van meer dan 30 dagen					
0100	2	**WHOLESALEFINANCIERING**					
0110	2.1	Ongedekte wholesalefinanciering					
0120	2.1.1	waarvan leningen en deposito's van financiële cliënten					
0130	2.1.2	waarvan leningen en deposito's van niet-financiële cliënten					
0140	2.1.3	waarvan leningen en deposito's van intragroepsentiteiten					
0150	2.2	Gedekte wholesalefinanciering					
0160	2.2.1	waarvan SFT's					
0170	2.2.2	waarvan uitgifte van gedekte obligaties					
0180	2.2.3	waarvan uitgiften van door activa gedekte effecten (ABS)					
0190	2.2.4	waarvan financiële verplichtingen die geen derivaten en shortposities van intragroepsentiteiten zijn					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

C 69.00 – PRIJZEN VOOR DIVERSE FINANCIERINGSTERMIJNEN

Totale en significante valuta

			Prijzen voor diverse financieringstermijnen																	
			Overnight		1 week		1 maand		3 maanden		6 maanden		1 jaar		2 jaar		5 jaar		10 jaar	
			Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume	Spread	Volume
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	1	**Totale financiering**																		
0020	1.1	Retailfinanciering																		
0030	1.2	Ongedekte wholesalefinanciering																		
0035	1.2.1	waarvan: senior ongedekte effecten																		
0045	1.3	Gedekte financiering (niet van een centrale bank)																		
0065	1.3.1	waarvan: gedekte obligaties																		
0075	1.3.2	waarvan: door activa gedekte effecten (ABS) met inbegrip van ABCP																		
0080	1.4	Overige financiering																		

C 70.00 — DOORROLLEN VAN FINANCIERING

Totale en significante valuta

				Doorrollen financiering																															
				Overnight				> 1 dag ≤ 7 dagen				> 7 dagen ≤ 14 dagen				> 14 dagen ≤ 1 maand				> 1 maand ≤ 3 maanden				> 3 maanden ≤ 6 maanden				> 6 maanden					Gemiddelde termijn (dagen)		
				Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Vervallend	Doorrol	Nieuwe fondsen	Netto	Totaal netto kasstromen	Vervallend Fondsen Termijn	Termijn doorrolmiddelen	Nieuwe fondsen Termijn
Rij	ID	Dag	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	1	1	Totale financiering																																
0020	1		Retailfinanciering																																
0030	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0040	1		Gedekte financiering																																
0050	1	2	Totale financiering																																
0060	1		Retailfinanciering																																
0070	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0080	1		Gedekte financiering																																
0090	1	3	Totale financiering																																
0100	1		Retailfinanciering																																
0110	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0120	1		Gedekte financiering																																
0130	1	4	Totale financiering																																
0140	1		Retailfinanciering																																
0150	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0160	1		Gedekte financiering																																
0170	1	5	Totale financiering																																
0180	1		Retailfinanciering																																
0190	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0200	1		Gedekte financiering																																
0210	1	6	Totale financiering																																
0220	1		Retailfinanciering																																
0230	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0240	1		Gedekte financiering																																
0250	1	7	Totale financiering																																
0260	1		Retailfinanciering																																
0270	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0280	1		Gedekte financiering																																
0290	1	8	Totale financiering																																
0300	1		Retailfinanciering																																
0310	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0320	1		Gedekte financiering																																
0330	1	9	Totale financiering																																
0340	1		Retailfinanciering																																
0350	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0360	1		Gedekte financiering																																
0370	1	10	Totale financiering																																
0380	1		Retailfinanciering																																
0390	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0400	1		Gedekte financiering																																
0410	1	11	Totale financiering																																
0420	1		Retailfinanciering																																
0430	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0440	1		Gedekte financiering																																
0450	1	12	Totale financiering																																
0460	1		Retailfinanciering																																
0470	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0480	1		Gedekte financiering																																
0490	1	13	Totale financiering																																
0500	1		Retailfinanciering																																
0510	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0520	1		Gedekte financiering																																
0530	1	14	Totale financiering																																
0540	1		Retailfinanciering																																
0550	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0560	1		Gedekte financiering																																
0570	1	15	Totale financiering																																
0580	1		Retailfinanciering																																
0590	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0600	1		Gedekte financiering																																
0610	1	16	Totale financiering																																
0620	1		Retailfinanciering																																
0630	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0640	1		Gedekte financiering																																
0650	1	17	Totale financiering																																
0660	1		Retailfinanciering																																
0670	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0680	1		Gedekte financiering																																
0690	1	18	Totale financiering																																
0700	1		Retailfinanciering																																
0710	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0720	1		Gedekte financiering																																
0730	1	19	Totale financiering																																
0740	1		Retailfinanciering																																
0750	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0760	1		Gedekte financiering																																
0770	1	20	Totale financiering																																
0780	1		Retailfinanciering																																
0790	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0800	1		Gedekte financiering																																
0810	1	21	Totale financiering																																
0820	1		Retailfinanciering																																
0830	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0840	1		Gedekte financiering																																
0850	1	22	Totale financiering																																
0860	1		Retailfinanciering																																
0870	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0880	1		Gedekte financiering																																
0890	1	23	Totale financiering																																
0900	1		Retailfinanciering																																
0910	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0920	1		Gedekte financiering																																
0930	1	24	Totale financiering																																
0940	1		Retailfinanciering																																
0950	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
0960	1		Gedekte financiering																																
0970	1	25	Totale financiering																																
0980	1		Retailfinanciering																																
0990	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1000	1		Gedekte financiering																																
1010	1	26	Totale financiering																																
1020	1		Retailfinanciering																																
1030	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1040	1		Gedekte financiering																																
1050	1	27	Totale financiering																																
1060	1		Retailfinanciering																																
1070	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1080	1		Gedekte financiering																																
1090	1	28	Totale financiering																																
1100	1		Retailfinanciering																																
1110	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1120	1		Gedekte financiering																																
1130	1	29	Totale financiering																																
1140	1		Retailfinanciering																																
1150	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1160	1		Gedekte financiering																																
1170	1	30	Totale financiering																																
1180	1		Retailfinanciering																																
1190	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1200	1		Gedekte financiering																																
1210	1	31	Totale financiering																																
1220	1		Retailfinanciering																																
1230	1		Onopgeloste wholesalefinanciering																																
1240	1		Gedekte financiering																																

C 71.00 — CONCENTRATIE VAN NEUTRALISERENDE CAPACITEIT PER UITGEVENDE INSTELLING

Totale en significante valuta

		Concentratie van neutraliserende capaciteit per uitgevende instelling								
		Uitgevende instelling	LEI-code	Sector uitgevende instelling	Vestigingsplaats uitgevende instelling	Productsoort	Valuta	Kredietkwaliteitscategorie	Marktwaarde/ nominale waarde	Voor centrale bank toelaatbare waarde van zekerheden
Rij	ID	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1. TIEN GROOTSTE UITGEVENDE INSTELLINGEN**									
0020	1,01									
0030	1,02									
0040	1,03									
0050	1,04									
0060	1,05									
0070	1,06									
0080	1,07									
0090	1,08									
0100	1,09									
0110	1,10									
0120	**2. ALLE ANDERE ALS NEUTRALISERENDE CAPACITEIT GEBRUIKTE POSTEN**									

C 72.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — LIQUIDE ACTIVA

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag/marktwaarde	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Waarde overeenkomstig artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**TOTAAL AAN ONGECORRIGEERDE LIQUIDE ACTIVA**				
0020	1.1	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1**				
0030	1.1.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0040	1.1.1.1	Munten en bankbiljetten		1,00		
0050	1.1.1.2	Opvraagbare reserves bij centrale banken		1,00		
0060	1.1.1.3	Activa van centrale banken		1,00		
0070	1.1.1.4	Activa van centrale overheden		1,00		
0080	1.1.1.5	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten		1,00		
0090	1.1.1.6	Activa van publiekrechtelijke lichamen		1,00		
0100	1.1.1.7	In nationale of vreemde valuta luidende activa van centrale overheden en centrale banken die kunnen worden opgenomen		1,00		
0110	1.1.1.8	Activa van kredietinstellingen (beschermd door overheden van lidstaten, verstrekkers van stimuleringsleningen)		1,00		
0120	1.1.1.9	Activa van multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties		1,00		
0130	1.1.1.10	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit munten/bankbiljetten en/of blootstellingen met betrekking tot centrale banken		1,00		
0140	1.1.1.11	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 1, met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,95		
0150	1.1.1.12	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: kredietfaciliteiten van centrale banken		1,00		
0160	1.1.1.13	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0170	1.1.1.14	Alternatieve liquiditeitsbenaderingen: als activa van niveau 1 opgenomen activa van niveau 2A		0,80		
0180	1.1.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				
0190	1.1.2.1	Gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,93		
0200	1.1.2.2	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit		0,88		
0210	1.1.2.3	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0220	1.2	**Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2**				
0230	1.2.1	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2A				
0240	1.2.1.1	Activa van regionale overheden/lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (lidstaten, risicogewicht van 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Activa van centrale banken, centrale/regionale overheden, lokale autoriteiten of publiekrechtelijke lichamen (derde landen, risicogewicht van 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (kredietkwaliteitscategorie 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (derde landen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit activa van niveau 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2A die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
0310	1.2.2	Totaal aan ongecorrigeerde activa van niveau 2B				
0320	1.2.2.1	Door activa gedekte effecten (woonkredieten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Door activa gedekte effecten (autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Bedrijfsschuldpapier - niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 1/2/3)		0,50		
0380	1.2.2.7	Aandelen (belangrijke beursindex)		0,50		
0390	1.2.2.8	Niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Door centrale banken verstrekte gecommitteerde liquiditeitsfaciliteiten voor beperkt gebruik		1,00		
0410	1.2.2.10	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa zijn door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit (risicogewicht van 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	In aanmerking komende aandelen/rechten van deelneming in icb's: onderliggende activa bestaan uit bedrijfsschuldpapieren (kredietkwaliteitscategorie 2/3), aandelen (belangrijke beursindex) of niet-rentedragende activa (om redenen van godsdienstige overtuiging aangehouden door kredietinstellingen) (kredietkwaliteitscategorie 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)		0,75		
0460	1.2.2.15	Door centrale instellingen aan leden van het netwerk beschikbaar gestelde liquiditeitsfinanciering (onbepaalde zekerheidsstelling)		0,75		
0470	1.2.2.16	Centrale kredietinstellingen: activa van niveau 2B die voor de deponerende kredietinstelling als liquide activa worden beschouwd				
PRO-MEMORIEPOSTEN						
0485	2	**Deposito's door leden van het netwerk bij centrale instellingen (geen verplichte belegging)**				
0580	3	**Om valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				
0590	4	**Om andere operationele redenen dan valutaire redenen uitgesloten activa van niveau 1/2A/2B**				

C 73.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — UITSTROMEN

Valuta	

Rij	ID	Post	Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
			010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**UITSTROMEN**						
0020	**1.1**	**Uitstromen uit ongedekte transacties/deposito's**						
0030	1.1.1	Retaildeposito's						
0035	1.1.1.1	van de berekening van uitstromen uitgesloten retaildeposito's				0,00		
0040	1.1.1.2	deposito's waarvan de uitbetaling binnen de volgende dertig dagen is overeengekomen				1,00		
0050	1.1.1.3	deposito's waarvoor hogere uitstroompercentages van toepassing zijn						
0060	1.1.1.3.1	categorie 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2	categorie 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4	stabiele deposito's				0,05		
0090	1.1.1.5	stabiele deposito's waarvoor een afwijking geldt				0,03		
0100	1.1.1.6	deposito's in derde landen waar een hoger uitstroompercentage wordt toegepast						
0110	1.1.1.7	andere retaildeposito's				0,10		
0120	1.1.2	operationele deposito's						
0130	1.1.2.1	aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring, contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten in het kader van een vaste operationele relatie						
0140	1.1.2.1.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,05		
0150	1.1.2.1.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,25		
0160	1.1.2.2	aangehouden in een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk						
0170	1.1.2.2.1	niet behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				0,25		
0180	1.1.2.2.2	behandeld als liquide activa voor de deponerende kredietinstelling				1,00		
0190	1.1.2.3	aangehouden in het kader van een andere vaste operationele relatie met niet-financiële cliënten				0,25		
0200	1.1.2.4	aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten betreffende de clearing van geldposities en diensten van centrale kredietinstellingen binnen een netwerk				0,25		
0203	1.1.3	Overschot aan operationele deposito's						
0204	1.1.3.1	deposito's van financiële cliënten				1,00		
0205	1.1.3.2	deposito's van andere cliënten						
0206	1.1.3.2.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
0207	1.1.3.2.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		
0210	1.1.4	niet-operationele deposito's						
0220	1.1.4.1	deposito's voortvloeiende uit een correspondentbankrelatie of uit de verrichting van primebrokeragediensten				1,00		
0230	1.1.4.2	deposito's van financiële cliënten				1,00		
0240	1.1.4.3	deposito's van andere cliënten						
0250	1.1.4.3.1	gedekt door een depositogarantiestelsel				0,20		
0260	1.1.4.3.2	niet gedekt door een depositogarantiestelsel				0,40		
0270	1.1.5	Additionele uitstromen						
0280	1.1.5.1	voor derivaten gestorte zekerheden niet zijnde activa van niveau 1				0,20		
0290	1.1.5.2	voor derivaten gestorte zekerheden die activa van niveau 1 zijn bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,10		
0300	1.1.5.3	uitstromen van wezenlijk belang ten gevolge van een verslechtering van de eigen kredietkwaliteit				1,00		
0310	1.1.5.4	impact van een ongunstig marktscenario op derivatentransacties				1,00		
0340	1.1.5.5	uitstromen uit hoofde van derivaten				1,00		
0350	1.1.5.6	shortposities						
0360	1.1.5.6.1	gedekt door effectenfinancieringstransacties met zekerheidsstelling				0,00		
0370	1.1.5.6.2	overige				1,00		
0380	1.1.5.7	opvraagbare te veel gestorte zekerheden				1,00		
0390	1.1.5.8	aan een tegenpartij te storten zekerheden				1,00		
0400	1.1.5.9	zekerheden in de vorm van liquide activa die kunnen worden ingeruild voor zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				1,00		
0410	1.1.5.10	verliezen aan financiële middelen met betrekking tot gestructureerde financieringstransacties						
0420	1.1.5.10.1	gestructureerde financieringsinstrumenten				1,00		
0430	1.1.5.10.2	financieringsfaciliteiten				1,00		
0450	1.1.5.11	interne verrekening van cliëntposities				0,50		
0460	1.1.6	Gecommitteerde faciliteiten						
0470	1.1.6.1	kredietfaciliteiten						
0480	1.1.6.1.1	aan retailcliënten				0,05		
0490	1.1.6.1.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,10		
0500	1.1.6.1.3	aan kredietinstellingen						
0510	1.1.6.1.3.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	overige				0,40		
0540	1.1.6.1.4	aan gereglementeerde financiële instellingen niet zijnde kredietinstellingen				0,40		
0550	1.1.6.1.5	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						
0560	1.1.6.1.6	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa				0,75		
0570	1.1.6.1.7	aan andere financiële cliënten				1,00		

Rij	ID	Post	Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
			010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	liquiditeitsfaciliteiten						
0590	1.1.6.2.1	aan retailcliënten				0,05		
0600	1.1.6.2.2	aan niet-financiële cliënten niet zijnde retailcliënten				0,30		
0610	1.1.6.2.3	aan particuliere beleggingsondernemingen				0,40		
0620	1.1.6.2.4	aan special purpose entities voor securitisatiedoeleinden						
0630	1.1.6.2.4.1	om activa te kopen niet zijnde effecten van niet-financiële cliënten				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	overige				1,00		
0650	1.1.6.2.5	aan kredietinstellingen						
0660	1.1.6.2.5.1	ter financiering van stimuleringsleningen voor retailcliënten				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	ter financiering van stimuleringsleningen voor niet-financiële cliënten				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	overige				0,40		
0690	1.1.6.2.6	binnen een groep of institutioneel protectiestelsel waarop een preferentiële behandeling van toepassing is						
0700	1.1.6.2.7	binnen een institutioneel protectiestelsel of coöperatief netwerk indien door de deponerende instelling behandeld als liquide activa				0,75		
0710	1.1.6.2.8	aan andere financiële cliënten				1,00		
0720	1.1.7	Overige producten en diensten						
0731	1.1.7.1	niet-gecommitteerde financieringsfaciliteiten						
0740	1.1.7.2	niet-opgenomen leningen en voorschotten voor tegenpartijen in het wholesalesegment						
0750	1.1.7.3	toegekende maar nog niet opgenomen hypotheken						
0760	1.1.7.4	kredietkaarten						
0770	1.1.7.5	overdispositities						
0780	1.1.7.6	geplande uitstromen in verband met de verlenging of toekenning van nieuw retail- of wholesalekrediet						
0850	1.1.7.7	te betalen bedragen uit derivaten						
0860	1.1.7.8	met handelsfinanciering verband houdende producten buiten de balanstelling						
0870	1.1.7.9	overige						
0885	1.1.8	Andere verplichtingen en aangegane verplichtingen						
0890	1.1.8.1	uit bedrijfskosten voortvloeiende verplichtingen				0,00		
0900	1.1.8.2	in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's				1,00		
0912	1.1.8.4	overschot aan financiering aan niet-financiële cliënten						
0913	1.1.8.4.1	overschot aan financiering aan retailcliënten				1,00		
0914	1.1.8.4.2	overschot aan financiering van niet-financiële ondernemingen				1,00		
0915	1.1.8.4.3	overschot aan financiering aan centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen				1,00		
0916	1.1.8.4.4	overschot aan financiering aan andere rechtspersonen				1,00		
0917	1.1.8.5	op ongedekte basis geleende activa				1,00		
0918	1.1.8.6	overige				1,00		
0920	**1.2**	**Uitstromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**						
0930	1.2.1	Tegenpartij is centrale bank						
0940	1.2.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
0945	1.2.1.1.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0950	1.2.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
0955	1.2.1.2.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0960	1.2.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0970	1.2.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0980	1.2.1.5	activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties				0,00		
0985	1.2.1.5.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
0990	1.2.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1000	1.2.1.7	zekerheden in de vorm van andere activa van niveau 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1010	1.2.1.8	zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				0,00		
1020	1.2.2	Tegenpartij is geen centrale bank						
1030	1.2.2.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,00		
1035	1.2.2.1.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1040	1.2.2.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit				0,07		
1045	1.2.2.2.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1050	1.2.2.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1060	1.2.2.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1070	1.2.2.5	activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties				0,30		
1075	1.2.2.5.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1080	1.2.2.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1090	1.2.2.7	zekerheden in de vorm van andere activa van niveau 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	waarvan verstrekte zekerheden voldoen aan operationele voorschriften						
1100	1.2.2.8	zekerheden in de vorm van niet-liquide activa				1,00		
1130	**1.3**	**Totale uitstromen uit zekerhedenswaps**						

Rij	ID	Post	Bedrag	Marktwaarde van verstrekte zekerheden	Waarde van overeenkomstig artikel 9 verstrekte zekerheden	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstroom
			010	020	030	040	050	060
PRO-MEMORIEPOSTEN								
1170	**2**	**Met afhankelijke instromen te verrekenen liquiditeitsuitstromen**						
	3	**Operationele deposito's aangehouden om aanspraak te kunnen maken op diensten op het gebied van clearing, bewaring, contantenbeheer of andere vergelijkbare diensten in het kader van een vaste operationele relatie**						
1180	3.1	verstrekt door kredietinstellingen						
1190	3.2	verstrekt door financiële cliënten niet zijnde kredietinstellingen						
1200	3.3	verstrekt door centrale overheden, centrale banken, multilaterale ontwikkelingsbanken en publiekrechtelijke lichamen						
1210	3.4	verstrekt door andere cliënten						
	4	**Uitstromen binnen de groep of binnen het institutionele protectiestelsel**						
1290	4.1	waarvan: aan financiële cliënten						
1300	4.2	waarvan: aan niet-financiële cliënten						
1310	4.3	waarvan: gedekt						
1320	4.4	waarvan: kredietfaciliteiten zonder preferentiële behandeling						
1330	4.5	waarvan: liquiditeitsfaciliteiten zonder preferentiële behandeling						
1340	4.6	waarvan: operationele deposito's						
1345	4.7	waarvan: overschot aan operationele deposito's						
1350	4,8	waarvan: niet-operationele deposito's						
1360	4.9	waarvan: verplichtingen in de vorm van schuldbewijzen indien niet behandeld als retaildeposito's						
1370	**5**	**Deviezenuitstromen**						
	6	**Gewaarborgde financiering met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**						
1400	6.1	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit						
1410	6.2	waarvan: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit						
1420	6.3	waarvan: gedekt door activa van niveau 2A						
1430	6.4	waarvan: gedekt door activa van niveau 2B						
1440	6.5	waarvan: gedekt door niet-liquide activa						

C 74.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — INSTROMEN

Valuta

			Beding			Marktwaarde van ontvangen zekerheden			Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht			Waarde van overeenkomstig artikel 9 ontvangen zekerheden			Instroom		
			Met begrenzing tot 75 % van de instromen	Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen	Met begrenzing tot 75 % van de instromen	Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen		Met begrenzing tot 75 % van de instromen	Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen	Met begrenzing tot 75 % van de instromen	Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen	Met begrenzing tot 75 % van de instromen	Met begrenzing tot 90 % van de instromen	Vrijgesteld van de begrenzing van de instromen
Rij	ZD	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	**TOTALE INSTROMEN**																
0020	1.1	**Instromen uit ongedekte transacties/deposito's**																
0030	1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)																
0040	1.1.1.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken) en die niet overeenkomstig het verzekeringsbedrijf van overige gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)							1,00									
0050	1.1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door retailcliënten							0,50									
0060	1.1.1.2.1	gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële ondernemingen							0,50									
0070	1.1.1.2.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale overheden, multilaterale ontwikkelingsbanken en publieksrechtelijke lichamen							0,50									
0080	1.1.1.2.3	gelden die zijn verschuldigd door andere rechtspersonen							0,50									
0090	1.1.2	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten																
0100	1.1.2.1	als operationele deposito's gerekwalificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten																
0110	1.1.2.1.1	als operationele deposito's gerekwalificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling een overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan toepassen																
0120	1.1.2.1.2	als operationele deposito's gerekwalificeerde gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten, waarbij de kredietinstelling geen overeenstemmend symmetrisch instroompercentage kan							0,05									
0130	1.1.2.2	niet als operationele deposito's gerekwalificeerde gelden die zijn verschuldigd door centrale banken en financiële cliënten																
0140	1.1.2.2.1	gelden die zijn verschuldigd door centrale banken.							1,00									
0150	1.1.2.2.2	gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten							1,00									
0160	1.2	met uitzondering overeenkomstenmarkt-instrumenten ten gevolge van verplichtingen uit hoofde van dividendbetalingen als bedoeld in artikel 31, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie.							1,00									
0170	1.3	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van transferfinancieringstransacties							1,00									
0180	1.4	gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten							1,00									
0190	1.5	leningen met een collegiale contractuele einddatum							0,20									
0200	1.6	geldenverschuldigd uit hoofde van posities in eigenvermogensinstrumenten die genoteerd staan op een belangrijke index, op voorwaarde dat er niet dubbel wordt geteld met liquide activa							1,00									
0210	1.7	instromen uit het vrijvallen van aard die overeenkomstig wettelijke voorschriften voor de berekening van hendelwerkha van cliënten op afroendelijke rekeningen							1,00									
0220	1.8	instromen uit hoofde van derivaten							1,00									
0230	1.9	instromen uit ondersulte kredet- of liquiditeitsfaciliteiten verstrekt door leden van hetzelfde institutioneel protectiestelsel waarbij de bevoegde autoriteiten toestemming hebben verleend om een hoger instroompercentage toe te passen																
0240	1.9.1	overige instromen							1,00									
0250	1.9	**Instromen ten gevolge van gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties**																
0260	1.11	Tegenpartij is centrale bank																
0270	1.11.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren																
0280	1.11.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 niet uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,00									
0290	1.11.1.1.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0300	1.11.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,07									
0310	1.11.1.2.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0320	1.11.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A							0,15									
0330	1.11.1.3.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0340	1.11.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan							0,25									
0350	1.11.1.4.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0360	1.11.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit							0,30									
0370	1.11.1.5.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0380	1.11.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (securitisaties of autolening)							0,35									
0390	1.11.1.6.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0400	1.11.1.7	nog niet in de posities 1.2.2.1.5., 1.2.1.1.5. of 1.2.1.1.6. in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau							0,50									
0410	1.11.1.7.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0420	1.11.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities																
0430	1.11.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren																
0440	1.11.3.1	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten							1,00									
0450	1.11.3.2	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa							1,00									
0460	1.12	Tegenpartij is geen centrale bank																
0470	1.12.1	zekerheden die als liquide activa kwalificeren																
0480	1.12.1.1	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 niet uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,00									
0490	1.12.1.1.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0500	1.12.1.2	zekerheden in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit							0,07									
0510	1.12.1.2.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0520	1.12.1.3	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2A							0,15									
0530	1.12.1.3.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0540	1.12.1.4	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (securitisaties of autolening)							0,25									
0550	1.12.1.4.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0560	1.12.1.5	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit							0,30									
0570	1.12.1.5.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0580	1.12.1.6	zekerheden in de vorm van activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (securitisaties of autolening)							0,35									
0590	1.12.1.6.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0600	1.12.1.7	nog niet in de posities 1.2.2.1.5, 1.2.1.1.5 of 1.2.1.1.6 in aanmerking genomen zekerheden in de vorm van activa van niveau							0,50									
0610	1.12.1.7.1	waarvan: inhoningen zekerheden voldoen aan operationele voorschriften																
0620	1.12.2	zekerheden gebruikt ter dekking van shortposities																
0630	1.12.3	zekerheden die niet als liquide activa kwalificeren																
0640	1.12.3.1	Margeleningen: niet-liquide activa als onderpand							0,50									
0650	1.12.3.2	zekerheden in de vorm van niet-liquide eigenvermogensinstrumenten							1,00									
0660	1.12.3.3	alle andere zekerheden in de vorm van niet-liquide activa							1,00									
0670	1.13	**Totale instromen uit zekerhedenswaps**																
0680	1.14	**(Verschil tussen totale gewogen instromen en totale gewogen uitstromen voortvloeiende uit transacties in derde landen met overdrachtsbeperkingen of in niet-converteerbare valuta)**																
0690	1.15	**(Extra instromen uit een verbonden gespecialiseerde kredietinstelling)**																
		PRO-MEMORIEPOSTEN																
0700	2	**Derivatenstromen**																
0710	3	**Instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel**																
0720	3.1	Gelden die zijn verschuldigd door niet-financiële cliënten (met uitzondering van centrale banken)																
0730	3.2	Gelden die zijn verschuldigd door financiële cliënten																
0740	3.3	Gedekte transacties																
0750	3.4	Gelden die zijn verschuldigd uit hoofde van binnen dertig dagen vervallende effecten																
0760	3.5	Alle andere instromen binnen een groep of institutioneel protectiestelsel																
0770		**Gedekte leningen met zelfheffing van de toepassing van artikel 17, ledon 2 en 3**																
0780	4.1	waarvon: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit																
0790	4.2	waarvon: gedekt door activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit																
0800	4.3	waarvon: gedekt door activa van niveau 2A																
0810	4.4	waarvon: gedekt door activa van niveau 2B																
0820	4.5	waarvon: gedekt door niet-liquide activa																

C 75.01 — LIQUIDITEITSDEKKING — ZEKERHEDENSWAPS

Valuta	

			marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeits waarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstromen	Instromen met begrenzing tot 75 % van de instromen	Instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen	Instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met centrale bank als tegenpartij)**										
0020	1.1	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0030	1.1.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0040	1.1.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0050	1.1.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,07					
0060	1.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0070	1.1.3	Activa van niveau 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0090	1.1.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,25					
0100	1.1.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0110	1.1.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,30					
0120	1.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0130	1.1.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,35					
0140	1.1.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0150	1.1.7	Andere activa van niveau 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0170	1.1.8	Niet-liquide activa					1,00					
0180	1.1.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0190	1.2	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0200	1.2.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0210	1.2.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0220	1.2.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
0230	1.2.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0240	1.2.3	Activa van niveau 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0260	1.2.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,18					
0270	1.2.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0280	1.2.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,23					
0290	1.2.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0300	1.2.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,28					
0310	1.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0320	1.2.7	Andere activa van niveau 2B					0,43					
0330	1.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0340	1.2.8	Niet-liquide activa					0,93					
0350	1.2.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0360	1.3	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0370	1.3.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0380	1.3.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0390	1.3.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
0400	1.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0410	1.3.3	Activa van niveau 2A					0,00					
0420	1.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0430	1.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10					
0440	1.3.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0450	1.3.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,15					
0460	1.3.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0470	1.3.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,20					
0480	1.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0490	1.3.7	Andere activa van niveau 2B					0,35					
0500	1.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0510	1.3.8	Niet-liquide activa					0,85					
0520	1.3.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0530	1.4	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0540	1.4.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0550	1.4.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0560	1.4.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
0570	1.4.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0580	1.4.3	Activa van niveau 2A					0,00					
0590	1.4.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0600	1.4.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
0610	1.4.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0620	1.4.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,05					
0630	1.4.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0640	1.4.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10					
0650	1.4.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0660	1.4.7	Andere activa van niveau 2B					0,25					
0670	1.4.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0680	1.4.8	Niet-liquide activa					0,75					
0690	1.4.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0700	1.5	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0710	1.5.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0720	1.5.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0730	1.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					

			marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeits waarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstromen	Instromen met begrenzing tot 75 % van de instromen	Instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen	Instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0740	1.5.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0750	1.5.3	Activa van niveau 2A					0,00					
0760	1.5.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0770	1.5.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
0780	1.5.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0790	1.5.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00					
0800	1.5.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0810	1.5.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,05					
0820	1.5.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0830	1.5.7	Andere activa van niveau 2B					0,20					
0840	1.5.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0850	1.5.8	Niet-liquide activa					0,70					
0860	1.5.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0870	1.6	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
0880	1.6.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
0890	1.6.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0900	1.6.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
0910	1.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0920	1.6.3	Activa van niveau 2A					0,00					
0930	1.6.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0940	1.6.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
0950	1.6.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0960	1.6.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00					
0970	1.6.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
0980	1.6.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
0990	1.6.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1000	1.6.7	Andere activa van niveau 2B					0,15					
1010	1.6.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1020	1.6.8	Niet-liquide activa					0,65					
1030	1.6.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1040	1.7	**Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1050	1.7.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
1060	1.7.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1070	1.7.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
1080	1.7.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1090	1.7.3	Activa van niveau 2A					0,00					
1100	1.7.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1110	1.7.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
1120	1.7.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1130	1.7.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00					
1140	1.7.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1150	1.7.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
1160	1.7.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1170	1.7.7	Andere activa van niveau 2B					0,00					
1180	1.7.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1190	1.7.8	Niet-liquide activa					0,50					
1200	1.7.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1210	1.8	**Totalen voor transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1220	1.8.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
1230	1.8.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1240	1.8.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
1250	1.8.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1260	1.8.3	Activa van niveau 2A					0,00					
1270	1.8.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1280	1.8.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
1290	1.8.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1300	1.8.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00					
1310	1.8.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1320	1.8.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
1330	1.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1340	1.8.7	Andere activa van niveau 2B					0,00					
1350	1.8.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1360	1.8.8	Niet-liquide activa										
1370	2	**TOTAAL ZEKERHEDENSWAPS (met tegenpartij niet zijnde een centrale bank)**										
1380	2.1	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1390	2.1.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,00					
1400	2.1.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1410	2.1.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,07					
1420	2.1.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1430	2.1.3	Activa van niveau 2A					0,15					
1440	2.1.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1450	2.1.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,25					
1460	2.1.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1470	2.1.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,30					
1480	2.1.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1490	2.1.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,35					
1500	2.1.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1510	2.1.7	Andere activa van niveau 2B					0,50					
1520	2.1.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1530	2.1.8	Niet-liquide activa					1,00					

			marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstromen	Instromen met begrenzing tot 75 % van de instromen	Instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen	Instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1540	2.1.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1550	2.2	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1560	2.2.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,07					
1570	2.2.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1580	2.2.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,00					
1590	2.2.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1600	2.2.3	Activa van niveau 2A					0,08					
1610	2.2.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1620	2.2.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,18					
1630	2.2.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1640	2.2.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,23					
1650	2.2.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1660	2.2.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,28					
1670	2.2.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1680	2.2.7	Andere activa van niveau 2B					0,43					
1690	2.2.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1700	2.2.8	Niet-liquide activa					0,93					
1710	2.2.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1720	2.3	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2A als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1730	2.3.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,15					
1740	2.3.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1750	2.3.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,08					
1760	2.3.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1770	2.3.3	Activa van niveau 2A					0,00					
1780	2.3.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1790	2.3.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10					
1800	2.3.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1810	2.3.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,15					
1820	2.3.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1830	2.3.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,20					
1840	2.3.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1850	2.3.7	Andere activa van niveau 2B					0,35					
1860	2.3.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1870	2.3.8	Niet-liquide activa					0,85					
1880	2.3.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1890	2.4	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
1900	2.4.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,25					
1910	2.4.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1920	2.4.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,18					
1930	2.4.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1940	2.4.3	Activa van niveau 2A					0,10					
1950	2.4.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1960	2.4.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
1970	2.4.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
1980	2.4.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,05					
1990	2.4.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2000	2.4.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10					
2010	2.4.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2020	2.4.7	Andere activa van niveau 2B					0,25					
2030	2.4.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2040	2.4.8	Niet-liquide activa					0,75					
2050	2.4.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2060	2.5	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit gedekte obligaties van hoge kwaliteit als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
2070	2.5.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,30					
2080	2.5.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2090	2.5.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,23					
2100	2.5.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2110	2.5.3	Activa van niveau 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2130	2.5.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,05					
2140	2.5.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2150	2.5.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,00					
2160	2.5.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2170	2.5.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,05					
2180	2.5.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2190	2.5.7	Andere activa van niveau 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2210	2.5.8	Niet-liquide activa					0,70					
2220	2.5.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2230	2.6	**Totalen voor transacties waarbij activa van niveau 2B bestaande uit door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1) als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
2240	2.6.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,35					
2250	2.6.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2260	2.6.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,28					
2270	2.6.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2280	2.6.3	Activa van niveau 2A					0,20					
2290	2.6.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2300	2.6.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,10					
2310	2.6.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2320	2.6.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,05					

			marktwaarde van als zekerheid verstrekte activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid verstrekte activa	Marktwaarde van als zekerheid opgenomen activa	liquiditeitswaarde van als zekerheid opgenomen activa	Standaardrisicogewicht	Toepasselijk risicogewicht	Uitstromen	Instromen met begrenzing tot 75 % van de instromen	Instromen met begrenzing tot 90 % van de instromen	Instromen vrijgesteld van de begrenzing van de instromen
Rij	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2330	2.6.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2340	2.6.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,00					
2350	2.6.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2360	2.6.7	Andere activa van niveau 2B					0,15					
2370	2.6.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2380	2.6.8	Niet-liquide activa					0,65					
2390	2.6.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2400	2.7	**Totalen voor transacties waarbij andere activa van niveau 2B als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
2410	2.7.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					0,50					
2420	2.7.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2430	2.7.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,43					
2440	2.7.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2450	2.7.3	Activa van niveau 2A					0,35					
2460	2.7.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2470	2.7.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,25					
2480	2.7.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2490	2.7.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,20					
2500	2.7.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2510	2.7.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,15					
2520	2.7.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2530	2.7.7	Andere activa van niveau 2B					0,00					
2540	2.7.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2550	2.7.8	Niet-liquide activa					0,50					
2560	2.7.8.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2570	2.8	**Totalen voor transacties waarbij niet-liquide activa als zekerheid worden verstrekt en de volgende activa als zekerheid worden opgenomen:**										
2580	2.8.1	Activa van niveau 1 (met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit)					1,00					
2590	2.8.1.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2600	2.8.2	Activa van niveau 1: gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit					0,93					
2610	2.8.2.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2620	2.8.3	Activa van niveau 2A					0,85					
2630	2.8.3.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2640	2.8.4	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (woonkredieten of autoleningen, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,75					
2650	2.8.4.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2660	2.8.5	Activa van niveau 2B: gedekte obligaties van hoge kwaliteit					0,70					
2670	2.8.5.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2680	2.8.6	Activa van niveau 2B: door activa gedekte effecten (commerciële leningen of leningen aan particulieren, lidstaten, kredietkwaliteitscategorie 1)					0,65					
2690	2.8.6.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2700	2.8.7	Andere activa van niveau 2B					0,50					
2710	2.8.7.1	waarvan geruilde zekerheden voldoen aan operationele voorschriften										
2720	2.8.8	Niet-liquide activa										
PRO-MEMORIEPOSTEN												
2730	3	**Totaal aan zekerhedenswaps (alle tegenpartijen) waarbij als zekerheid opgenomen activa werden gebruikt ter dekking van shortposities**										
2740	4	**Totaal aan zekerhedenswaps met tegenpartijen binnen de groep**										
	5	**Zekerhedenswaps met ontheffing van de toepassing van artikel 17, leden 2 en 3**										
2750	5,1	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit										
2760	5,2	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit										
2770	5,3	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2A										
2780	5,4	waarvan: als zekerheid opgenomen activa zijn activa van niveau 2B										
2790	5,5	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit										
2800	5,6	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit										
2810	5,7	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2A										
2820	5,8	waarvan: als zekerheid verstrekte activa zijn activa van niveau 2B										

C 76.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — BEREKENINGEN

Valuta	

			Waarde/percentage
Rij	ID	Post	010
BEREKENINGEN			
Teller, noemer, ratio			
0010	1	Liquiditeitsbuffer	
0020	2	Netto liquiditeitsuitstroom	
0030	3	Liquiditeitsdekkingsratio (%)	
Berekening van de teller			
0040	4	Liquiditeitsbuffer bestaande uit activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit (waarde overeenkomstig artikel 9): ongecorrigeerd	
0050	5	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0060	6	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0070	7	Uitstromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
0080	8	Instromen van contanten uit binnen dertig dagen vervallende gedekte transacties	
0091	9	Activa van niveau 1 met uitzondering van gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit "aangepast bedrag"	
0100	10	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit: ongecorrigeerd	
0110	11	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0120	12	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit	
0131	13	Activa van niveau 1 bestaande uit gedekte obligaties van uiterst hoge kwaliteit "aangepast bedrag"	
0160	14	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2: ongecorrigeerd	
0170	15	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
0180	16	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2A	
0191	17	Activa van niveau 2A "aangepast bedrag"	
0220	18	Waarde overeenkomstig artikel 9 van activa van niveau 2B: ongecorrigeerd	
0230	19	Uitstromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
0240	20	Instromen uit binnen dertig dagen vervallende transacties met zekerheidsstelling in de vorm van activa van niveau 2B	
0251	21	Activa van niveau 2B "aangepast bedrag"	
0280	22	Bedrag van de overtollige liquide activa	
0290	23	Liquiditeitsbuffer	
Berekening van de noemer			
0300	24	Totale uitstromen	
0310	25	Volledig vrijgestelde instromen	
0320	26	Instromen met begrenzing tot 90 %	
0330	27	Instromen met begrenzing tot 75 %	
0340	28	Reductie voor volledig vrijgestelde instromen	
0350	29	Reductie voor instromen met begrenzing tot 90 %	
0360	30	Reductie voor instromen met begrenzing tot 75 %	
0370	31	Netto liquiditeitsuitstroom	
Pijler 2			
0380	32	Pijler 2-vereiste als bedoeld in artikel 105 RKV	

C 77.00 — LIQUIDITEITSDEKKING — PERIMETER

Moederinstelling of dochter	Naam	Code	Soort code	Nationale code	Landcode	Soort entiteit
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

G 01.00 - MSI-INDICATOREN EN EBU-POSTEN

Rijen	Post	Bedrag
	MSI-indicatoren	
0010	**Totale blootstellingen, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen**	
0020	**Activa binnen het financiële stelsel, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen**	
0030	**Verplichtingen binnen het financiële stelsel, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen**	
0040	**Uitstaande effecten, met inbegrip van door verzekeringsdochterondernemingen uitgegeven effecten**	
0050	**Betalingsactiviteit**	
0060	**In bewaring gegeven activa**	
0070	**Overnemingsactiviteiten**	
0081	**Handelsvolume – vastrentend**	
0085	**Handelsvolume – aandelen en andere effecten**	
0090	**Notioneel bedrag otc-derivaten, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen**	
0100	**Effecten aangehouden voor handelsdoeleinden en beschikbaar voor verkoop**	
0110	**Activa van niveau 3, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen**	
0120	**Rechtsgebiedoverschrijdende vorderingen**	
0130	**Rechtsgebiedoverschrijdende verplichtingen**	
	Posten waarbij de Europese Bankenunie als één rechtsgebied wordt beschouwd	
0140	**Totale buitenlandse vorderingen op basis van uiteindelijk risico**	
0150	**Buitenlandse derivatenvorderingen op basis van uiteindelijk risico**	
0160	**Buitenlandse verplichtingen op basis van onmiddellijk risico, met inbegrip van derivaten**	

J 01.00 – WAARDERING IRRBB: MUTATIES EVE/NII SOT EN MV

Valuta:

		Bedrag
		0010
Economische waarde eigen vermogen		
Δ EVE in worstcasescenario	0010	
Δ EVE-ratio in worstcasescenario	0020	
EVE in basisscenario en in schokscenario's voor toezichtdoeleinden		
Niveau EVE in basisscenario	0030	
Δ EVE bij parallelle opwaartse schok	0040	
Δ EVE bij parallelle neerwaartse schok	0050	
Δ EVE bij versteilende schok	0060	
Δ EVE bij vervlakkende schok	0070	
Δ EVE bij opwaartse schok korte rente	0080	
Δ EVE bij neerwaartse schok korte rente	0090	
Nettorentebaten		
Δ NII in worstcasescenario	0100	
Δ NII-ratio in worstcasescenario	0110	
NII in basisscenario en in schokscenario's voor toezichtdoeleinden		
Niveau NII in basisscenario	0120	
Δ NII bij parallelle opwaartse schok	0130	
Δ NII bij parallelle neerwaartse schok	0140	
IMS mutaties marktwaarde		
MV in basisscenario en in schokscenario's voor toezichtdoeleinden		
Niveau marktwaarde (MV) in basisscenario	0150	
Δ MV bij parallelle opwaartse schok	0160	
Δ MV bij parallelle neerwaartse schok	0170	
Overige valuta: Omvang renteschokken		
Parallelle schok	0180	
Schok korte rente	0190	
Schok lange rente	0200	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

J 02.00 – UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN

Valuta:

		Boekwaarde	Duration	Schatting bank van IRRBB-gevoeligheden, incl. gedragsgedreven, voorwaardelijke en automatische optionaliteit													
				Economische waarde eigen vermogen (EVE)							Nettorentebaten			Marktwaarde (MV)			
				Niveau EVE – Basisscenario	Δ EVE – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Δ EVE – Versteilende schok	Δ EVE – Vervlakkende schok	Δ EVE – Opwaartse schok korte rente	Δ EVE – Neerwaartse schok korte rente	Niveau NII – Basisscenario	Δ NII – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Niveau MV – Basisscenario	Δ MV – Parallelle opwaartse schok	Δ MV – Parallelle neerwaartse schok
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
TOTAAL ACTIVA	0010																
waarvan: als gevolg van automatische optionaliteit	0020																
Centrale banken	0030																
Interbancair	0040																
Leningen en voorschotten	0050																
waarvan: vastrentend	0060																
waarvan: niet-renderende	0070																
Particulieren en kleine partijen	0080																
waarvan: gedekt door niet-zakelijk onroerend goed	0090																
Wholesale niet-financiëlen	0100																
Wholesale financiëlen	0110																
Schuldbewijzen	0120																
waarvan: vastrentend	0130																
Derivaten die activa hedgen	0140																
waarvan: vastrentend	0150																
Hedging schuldbewijzen	0160																
Hedging andere activa	0170																
Andere	0180																
Activa buiten balanstelling: voorwaardelijke activa	0190																
TOTAAL PASSIVA	0200																
waarvan: als gevolg van automatische optionaliteit	0210																
Centrale banken	0220																
Interbancair	0230																
Uitgegeven schuldbewijzen	0240																
waarvan: vastrentend	0250																
waarvan: aanvullend tier 1 of tier 2	0260																
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0270																
waarvan: vastrentend	0280																
waarvan: kerncomponent	0290																
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0300																
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0310																
waarvan: vastrentend	0320																
waarvan: kerncomponent	0330																
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0340																
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0350																
waarvan: vastrentend	0360																
waarvan: kerncomponent	0370																
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0380																
NMD's: Wholesale financiëlen	0390																
waarvan: vastrentend	0400																
waarvan: operationele deposito's	0410																
Termijndeposito's	0420																
waarvan: vastrentend	0430																
Particulieren en kleine partijen	0440																
Wholesale niet-financiëlen	0450																
Wholesale financiëlen	0460																
Derivaten die passiva hedgen	0470																
waarvan: vastrentend	0480																
Hedging schuldbewijzen	0490																
Hedging andere passiva	0500																
Andere	0510																
Passiva buiten balanstelling: Voorwaardelijke verplichtingen	0520																
Andere derivaten (Netto activa/passiva)	0530																
PRO-MEMORIEPOSTEN																	
Nettoderivaten	0540																
Nettorentepositie zonder derivaten	0550																
Nettorentepositie met derivaten	0560																
Totaal activa met MV-impact	0570																
Schuldbewijzen	0580																
Derivaten	0590																
Andere	0600																
Totaal passiva met MV-impact	0610																
Uitgegeven schuldbewijzen	0620																
Derivaten	0630																
Andere	0640																

J 03.00 – UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR "ANDERE" INSTELLINGEN)

Valuta:

		Boekwaarde	Duration	Schatting bank van IRRBB-gevoeligheden, incl. gedragsgedreven, voorwaardelijke en automatische optionaliteit												
				Economische waarde eigen vermogen (EVE)							Nettorentebaten			Marktwaarde (MV)		
				Niveau EVE – Basisscenario	Δ EVE – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Δ EVE – Verstellende schok	Δ EVE – Vervlakkende schok	Δ EVE – Opwaartse schok korte rente	Δ EVE – Neerwaartse schok korte rente	Niveau NII – Basisscenario	Δ NII – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Niveau MV – Basisscenario	Δ MV – Parallelle opwaartse schok	Δ MV – Parallelle neerwaartse schok
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
TOTAAL ACTIVA	0010															
Centrale banken	0030															
Interbancair	0040															
Leningen en voorschotten	0050															
Schuldbewijzen	0120															
Derivaten die activa hedgen	0140															
Hedging schuldbewijzen	0160															
Hedging andere activa	0170															
Andere	0180															
Activa buiten balanstelling: voorwaardelijke activa	0190															
TOTAAL PASSIVA	0200															
Centrale banken	0220															
Interbancair	0230															
Uitgegeven schuldbewijzen	0240															
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0270															
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0310															
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0350															
NMD's: Wholesale financiëlen	0390															
Termijndeposito's	0420															
Derivaten die passiva hedgen	0470															
Hedging schuldbewijzen	0490															
Hedging andere passiva	0500															
Andere	0510															
Passiva buiten balanstelling: Voorwaardelijke verplichtingen	0520															
Andere derivaten (Netto activa/passiva)	0530															
PRO-MEMORIEPOSTEN																
Nettoderivaten	0540															
Nettorentepositie zonder derivaten	0550															
Nettorentepositie met derivaten	0560															
Totaal activa met MV-impact	0570															
Schuldbewijzen	0580															
Derivaten	0590															
Andere	0600															
Totaal passiva met MV-impact	0610															
Uitgegeven schuldbewijzen	0620															
Derivaten	0630															
Andere	0640															

J 04.00 – UITSPLITSING GEVOELIGHEIDSSCHATTINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's)

Valuta:

		Boekwaarde	Duration	Schatting bank van IRRBB-gevoeligheden, incl. gedragsgedreven, voorwaardelijke en automatische optionaliteit													
				Economische waarde eigen vermogen (EVE)							Nettorentebaten			Marktwaarde (MV)			
				Niveau EVE – Basisscenario	Δ EVE – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Δ EVE – Versteilende schok	Δ EVE – Vervlakkende schok	Δ EVE – Opwaartse schok korte rente	Δ EVE – Neerwaartse schok korte rente	Niveau NII – Basisscenario	Δ NII – Parallelle opwaartse schok	Δ EVE – Parallelle neerwaartse schok	Niveau MV – Basisscenario	Δ MV – Parallelle opwaartse schok	Δ MV – Parallelle neerwaartse schok	
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		
TOTAAL ACTIVA	0010																
Activa buiten balanstelling: voorwaardelijke activa	0190																
TOTAAL PASSIVA	0200																
Passiva buiten balanstelling: voorwaardelijke verplichtingen	0520																
PRO-MEMORIEPOSTEN																	
Totaal activa met MV-impact	0570																
Schuldbewijzen	0580																
Derivaten	0590																
Andere	0600																
Totaal passiva met MV-impact	0610																
Uitgegeven schuldbewijzen	0620																
Derivaten	0630																
Andere	0640																

J 05.00 – KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN

Valuta:
Modellering

| | | Vastrentend | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Variabelrentend | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

J 06.00 – KASTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR "ANDERE" INSTELLINGEN)

Valuta:
Modellering

		Vastrentend																											Variabelrentend									
								Renteherzieningsschema voor alle kasstromen uit notionele renteherzieningen																							Renteherzieningsschema voor alle kasstromen uit notionele renteherzieningen									
		Notioneel bedrag	% met embedded of expliciete automatische optionaliteit		% onderhevig aan gedragsmodellering	Gewogen gemiddelde rendement	Gewogen gemiddelde looptijd (contractueel)	Overnight	Langer dan overnight en tot 1 maand	Langer dan 1 maand en tot 3 maanden	Langer dan 3 maanden en tot 6 maanden	Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden	Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden	Langer dan 12 maanden en tot 1,5 jaar	Langer dan 1,5 jaar en tot 2 jaar	Langer dan 2 jaar en tot 3 jaar	Langer dan 3 jaar en tot 4 jaar	Langer dan 4 jaar en tot 5 jaar	Langer dan 5 jaar en tot 6 jaar	Langer dan 6 jaar en tot 7 jaar	Langer dan 7 jaar en tot 8 jaar	Langer dan 8 jaar en tot 9 jaar	Langer dan 9 jaar en tot 10 jaar	Langer dan 10 jaar en tot 15 jaar	Langer dan 15 jaar en tot 20 jaar	Langer dan 20 jaar	Notioneel bedrag	% met embedded of expliciete automatische optionaliteit		% onderhevig aan gedragsmodellering	Gewogen gemiddelde rendement	Gewogen gemiddelde looptijd (contractueel)	Overnight	Langer dan overnight en tot 1 maand	Langer dan 1 maand en tot 3 maanden	Langer dan 3 maanden en tot 6 maanden	Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden	Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden	Langer dan 12 maanden en tot 1,5 jaar	Langer dan 1,5 jaar en tot 2 jaar
			Gekocht	Verkocht																									Gekocht	Verkocht									
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390
TOTAAL ACTIVA	0010																																					
Centrale banken	0030																																					
Interbancair	0040																																					
Leningen en voorschotten	0050																																					
Schuldbewijzen	0120																																					
Derivaten die activa hedgen	0140																																					
Hedging schuldbewijzen	0150																																					
Hedging andere activa	0170																																					
Andere	0180																																					
Activa buiten balansstelling: voorwaardelijke activa	0190																																					
TOTAAL PASSIVA	0200																																					
Centrale banken	0220																																					
Interbancair	0230																																					
Uitgegeven schuldbewijzen	0240																																					
waarvan: aansluitend tier 1 of tier 2	0250																																					
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0270																																					
waarvan: kerncomponent	0290																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0300																																					
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0310																																					
waarvan: kerncomponent	0330																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0340																																					
NMD's: Wholesale niet-financiële	0350																																					
waarvan: kerncomponent	0370																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0380																																					
NMD's: Wholesale financiëlen	0390																																					
waarvan: operationele depositohs	0410																																					
Termindeposito's	0420																																					
Particulieren en kleine partijen	0440																																					
Wholesale niet-financiëlen	0450																																					
Wholesale financiëlen	0460																																					
Derivaten die passiva hedgen	0470																																					
Hedging schuldbewijzen	0490																																					
Hedging andere passiva	0500																																					
Andere	0510																																					
Passiva buiten balansstelling: voorwaardelijke verplichtingen	0520																																					
Andere derivaten (Netto activa/passiva)	0530																																					
PRO-MEMORIEPOSTEN																																						
Totaal activa met MV-impact	0570																																					
Schuldbewijzen	0580																																					
Derivaten	0590																																					
Andere	0600																																					
Totaal passiva met MV-impact	0610																																					
Uitgegeven schuldbewijzen	0620																																					
Derivaten	0630																																					
Andere	0640																																					

J 07.00 – KASSTROMEN UIT RENTEHERZIENINGEN (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's)

Valuta:
Modellering

		Vastrentend																											Variabelrentend									
								Renteherzieningsschema voor alle kasstromen uit notionele renteherzieningen																							Renteherzieningsschema voor alle kasstromen uit notionele renteherzieningen									
		Notioneel bedrag	% met embedded of expliciete automatische optionaliteit		% onderhevig aan gedragsmodellering	Gewogen gemiddelde rendement	Gewogen gemiddelde looptijd (contractueel)	Overnight	Langer dan overnight en tot 1 maand	Langer dan 1 maand en tot 3 maanden	Langer dan 3 maanden en tot 6 maanden	Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden	Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden	Langer dan 12 maanden en tot 1,5 jaar	Langer dan 1,5 jaar en tot 2 jaar	Langer dan 2 jaar en tot 3 jaar	Langer dan 3 jaar en tot 4 jaar	Langer dan 4 jaar en tot 5 jaar	Langer dan 5 jaar en tot 6 jaar	Langer dan 6 jaar en tot 7 jaar	Langer dan 7 jaar en tot 8 jaar	Langer dan 8 jaar en tot 9 jaar	Langer dan 9 jaar en tot 10 jaar	Langer dan 10 jaar en tot 15 jaar	Langer dan 15 jaar en tot 20 jaar	Langer dan 20 jaar	Notioneel bedrag	% met embedded of expliciete automatische optionaliteit		% onderhevig aan gedragsmodellering	Gewogen gemiddelde rendement	Gewogen gemiddelde looptijd (contractueel)	Overnight	Langer dan overnight en tot 1 maand	Langer dan 1 maand en tot 3 maanden	Langer dan 3 maanden en tot 6 maanden	Langer dan 6 maanden en tot 9 maanden	Langer dan 9 maanden en tot 12 maanden	Langer dan 12 maanden en tot 1,5 jaar	Langer dan 1,5 jaar en tot 2 jaar
			Gekocht	Verkocht																									Gekocht	Verkocht									
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380
TOTAAL ACTIVA	0010																																					
Centrale banken	0030																																					
Interbancair	0040																																					
Leningen en voorschotten	0050																																					
Schuldbewijzen	0100																																					
Derivaten die activa hedgen	0140																																					
Overige	0180																																					
Activa buiten balansstelling: voorwaardelijke activa	0190																																					
TOTAAL PASSIVA	0200																																					
Centrale banken	0220																																					
Interbancair	0230																																					
Uitgegeven schuldbewijzen	0240																																					
NMD's: Retail deposito betaalrekening	0270																																					
waarvan: kernonderpand	0290																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0300																																					
NMD's: Retail deposito niet-betaalrekening	0310																																					
waarvan: kernonderpand	0330																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0340																																					
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0350																																					
waarvan: kernonderpand	0370																																					
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0380																																					
NMD's: Wholesale financiëlen	0390																																					
waarvan: operationele deposito's	0410																																					
Termijndeposito's	0420																																					
Participeren en kleine partijen	0440																																					
Wholesale niet-financiëlen	0450																																					
Wholesale financiëlen	0460																																					
Derivaten die passiva hedgen	0470																																					
Andere	0510																																					
Passiva buiten balansstelling: voorwaardelijke verplichtingen	0520																																					
Andere derivaten / Netto activa (passiva)	0530																																					
PRO-MEMORIEPOSTEN																																						
Totaal activa met MV-impact	0570																																					
Schuldbewijzen	0580																																					
Derivaten	0590																																					
Andere	0600																																					
Totaal passiva met MV-impact	0610																																					
Uitgegeven schuldbewijzen	0620																																					
Derivaten	0630																																					
Andere	0640																																					

J 08.00 – RELEVANTE PARAMETERS

Valuta:

		Notioneel bedrag	Onderhevig aan gedragsmodellering (%)	Basisscenario (contractueel)	Basisscenario (gedragsgedreven)	Parallelle opwaartse schok	Parallelle neerwaartse schok	Versteilende schok	Vervlakkende schok	Opwaartse schok korte rente	Neerwaartse schok korte rente
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
NMD's – Gedragsmodellering											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0010										
waarvan: kerncomponent	0020										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0030										
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0040										
waarvan: kerncomponent	0050										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0060										
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0070										
waarvan: kerncomponent	0080										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0090										
NMD's: Wholesale financiëlen	0100										
waarvan: operationele deposito's	0110										
PTR over horizon 1 jaar											
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0120										
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0130										
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0140										
NMD's: Wholesale financiëlen	0150										
Vastrentend – Risico vervroegde aflossing											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
Leningen en voorschotten	0160										
waarvan: niet-renderende	0170										
Particulieren en kleine partijen	0180										
waarvan: gedekt door niet-zakelijk onroerend goed	0190										
Wholesale niet-financiëlen	0200										
Wholesale financiëlen	0210										
Schuldbewijzen	0220										
Percentages voorwaardelijke vervroegde aflossing (jaargemiddelde)											
Leningen en voorschotten	0230										
waarvan: niet-renderende	0240										
Particulieren en kleine partijen	0250										
waarvan: gedekt door niet-zakelijk onroerend goed	0260										
Wholesale niet-financiëlen	0270										
Wholesale financiëlen	0280										
Schuldbewijzen	0290										
Vastrentend – Vervroegde opname											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
Termijndeposito's	0300										
Particulieren en kleine partijen	0310										
Wholesale niet-financiëlen	0320										
Wholesale financiëlen	0330										
Percentages vervroegde aflossing (cumulatief gemiddelde)											
Termijndeposito's	0340										
Particulieren en kleine partijen	0350										
Wholesale niet-financiëlen	0360										
Wholesale financiëlen	0370										

J 09.00 – RELEVANTE PARAMETERS (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's EN "ANDERE" INSTELLINGEN)

Valuta:

		Notioneel bedrag	Onderhevig aan gedragsmodellering (%)	Basisscenario (contractueel)	Basisscenario (gedragsgedreven)	Parallelle opwaartse schok	Parallelle neerwaartse schok	Versteilende schok	Vervlakkende schok	Opwaartse schok korte rente	Neerwaartse schok korte rente
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
NMD's – Gedragsmodellering											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
NMD's: Retaildeposito betaalrekening	0010										
waarvan: kerncomponent	0020										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0030										
NMD's: Retaildeposito niet-betaalrekening	0040										
waarvan: kerncomponent	0050										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0060										
NMD's: Wholesale niet-financiëlen	0070										
waarvan: kerncomponent	0080										
waarvan: vrijgesteld van 5-jaars plafond	0090										
NMD's: Wholesale financiëlen	0100										
waarvan: operationele deposito's	0110										
Vastrentend – Risico vervroegde aflossing											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
Leningen en voorschotten	0160										
Schuldtitels	0220										
Percentages voorwaardelijke vervroegde aflossing (gemiddelde)											
Leningen en voorschotten	0230										
Schuldbewijzen	0290										
Vastrentend – Vervroegde opname											
Gemiddelde data renteherziening vóór en na modellering											
Termijndeposito's	0300										
Percentages vervroegde aflossing (gemiddelde)											
Termijndeposito's	0340										

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

PB L van 27.12.2024

J 10.00 – KWALITATIEVE INFORMATIE

10.1 Algemene kwalitatieve informatie

Benadering NII- en EVE SOT-schattingen		
Voor SOT gehanteerde benadering (NII/EVE)	0010	
Verplichting opgelegd door bevoegde autoriteit (NII/EVE)	0020	
NII-methode		
Methode (NII)	0030	
Voorwaardelijke kasstromen (NII)	0040	
Optierisico (NII)	0050	
Basisrisico (NII)	0060	
EVE-methode		
Methode (EVE)	0070	
Voorwaardelijke kasstromen (EVE)	0080	
Optierisico (EVE)	0090	
Basisrisico (EVE)	0100	
Commerciële marges / andere spreadcomponenten (EVE)	0110	
Reikwijdte / Materialiteitsdrempels (NII/EVE)		
Vergoedingen voor vervroegde aflossing leningen	0120	
Pensioenverplichtingen / activa pensioenregelingen	0130	
Niet-renderende blootstellingen	0140	
Toezeggingen vastrentende leningen	0150	
Risico vervroegde aflossing	0160	
Risico vervroegde opname	0170	
Aanvullende kwalitatieve informatie		
Algemene benadering NMD-modellering	0180	
Identificatie kerncomponent NMD-saldi	0190	
Relevante bepalende factoren NMD-saldi	0200	
Saldi NMD-kerncomponenten (indeling saldi kerncomponenten)	0210	
5-jaars plafond NMD-renteherzieningen voor IRRBB-risicobeheersing	0220	
Vrijstellingen van het 5-jaars plafond voor NMD-renteherzieningen	0230	
Modellering operationele NMD's van financiële cliënten	0240	
Veranderingen balansstructuur door rente	0250	
Strategieën voor IRRBB-mitigatie en -hedging (EVE)	0260	
Strategieën voor IRRBB-mitigatie en -hedging (NII)	0270	
SOT voor NII-risicomaatstaf in IMS-benadering – PTR retailtermijndeposito's	0280	
SOT voor NII-risicomaatstaf in IMS-benadering – PTR vastrentende retailleningen	0290	
Basisrisico	0300	
CSRBB	0310	

10.2 Kwalitatieve informatie per valuta

Valuta:

Risicovrije rendementscurve (discontering in EVE SOT)	0320	
Risicovrije rendementscurve (interne risicomaatstaven EVE)	0330	
Verandering materiële aannames (EVE)	0340	
Verandering materiële aannames (NII)	0350	
Renteondergrens na schok (NII/EVE)	0360	

J 11.00 – ALGEMENE KWALITATIEVE INFORMATIE (VEREENVOUDIGD VOOR SNCI's EN "ANDERE" INSTELLINGEN)

11.1 Algemene kwalitatieve informatie (Vereenvoudigd)

Benadering NII- en EVE SOT-schattingen		
Voor SOT gehanteerde benadering (NII/EVE)	0010	
Verplichting opgelegd door bevoegde autoriteit (NII/EVE)	0020	
NII-methode		
Methode (NII)	0030	
Voorwaardelijke kasstromen (NII)	0040	
Optierisico (NII)	0050	
Basisrisico (NII)	0060	
EVE-methode		
Methode (EVE)	0070	
Voorwaardelijke kasstromen (EVE)	0080	
Optierisico (EVE)	0090	
Basisrisico (EVE)	0100	
Commerciële marges / andere spreadcomponenten (EVE)	0110	
Reikwijdte / Materialiteitsdrempels (NII/EVE)		
Vergoedingen voor vervroegde aflossing leningen	0120	
Pensioenverplichtingen / activa pensioenregelingen	0130	
Niet-renderende blootstellingen	0140	
Toezeggingen vastrentende leningen	0150	
Risico vervroegde aflossing	0160	
Risico vervroegde opname	0170	
Aanvullende kwalitatieve informatie		
Algemene benadering NMD-modellering	0180	
Identificatie kerncomponent NMD-saldi	0190	
Relevante bepalende factoren NMD-saldi	0200	
Saldi NMD-kerncomponenten (indeling saldi kerncomponenten)	0210	
5-jaars plafond NMD-renteherzieningen voor IRRBB-risicobeheersing	0220	
Vrijstellingen van het 5-jaars plafond voor NMD-renteherzieningen	0230	
Modellering operationele NMD's van financiële cliënten	0240	
Strategieën voor IRRBB-mitigatie en -hedging (EVE)	0260	
Strategieën voor IRRBB-mitigatie en -hedging (NII)	0270	
SOT voor NII-risicomaatstaf in IMS-benadering – PTR retailtermijndeposito's	0280	
SOT voor NII-risicomaatstaf in IMS-benadering – PTR vastrentende retailleningen	0290	
Basisrisico	0300	
CSRBB	0310	

11.2 Kwalitatieve informatie per valuta (Vereenvoudigd)

Valuta:

Risicovrije rendementscurve (discontering in EVE SOT)	0320	
Risicovrije rendementscurve (interne risicomaatstaven EVE)	0330	
Renteondergrens na schok (NII/EVE)	0360	

BIJLAGE II

CONCORDANTIETABEL

Deze verordening	Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4, leden 1, 2 en 3	Artikel 4, leden 1, 2 en 3
—	Artikel 4, leden 4 en 5
Artikel 5, lid 1	Artikel 5, lid 1
Artikel 5, lid 2	Artikel 5, lid 5
Artikel 5, lid 3	Artikel 5, lid 14, punt c)
Artikel 6, lid 1	Artikel 6, lid 1
Artikel 7	Artikel 7
Artikel 8	Artikel 8
Artikel 9, lid 1	Artikel 9, lid 2
Artikel 9, lid 2	Artikel 9, lid 3
Artikel 10, lid 1	Artikel 10, lid 2
Artikel 10, lid 2	Artikel 10, lid 3
Artikel 11	Artikel 11
Artikel 12	Artikel 12
Artikel 13	Artikel 13
Artikel 14	Artikel 14, lid 1
Artikel 15	Artikel 15, lid 1
Artikel 15, lid 2	Artikel 15, lid 2
Artikel 15, lid 3	Artikel 15, lid 4
Artikel 15, lid 4	Artikel 15, lid 5
Artikel 15, lid 5	Artikel 15, lid 6
Artikel 16	Artikel 16
Artikel 17	Artikel 17
Artikel 18	Artikel 18
Artikel 19	Artikel 19
Artikel 20	Artikel 20
Artikel 21	Artikel 20 bis
Artikel 22	—
Artikel 23	Artikel 21
Artikel 24	—
Artikel 25	—
Artikel 26	Artikel 23

Bijlage I	Bijlage I
Bijlage I	Bijlage III
Bijlage I	Bijlage V
Bijlage I	Bijlage VII
Bijlage I	Bijlage IX
Bijlage I	Bijlage XI
Bijlage I	Bijlage XIII
Bijlage I	Bijlage XV
Bijlage I	Bijlage XVII
Bijlage I	Bijlage XIX
Bijlage I	Bijlage XXI
Bijlage I	Bijlage XXIII
Bijlage I	Bijlage XXV
Bijlage I	Bijlage XXVII
Bijlage I	Bijlage XXIX